מה המשמעות של CARF ללקוח עם נכסים בשני המרכזים

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

כניסת CARF משנה את פרופיל הסיכון של שלושה סוגי לקוחות. הראשון הוא תושב סינגפור עם טוקנים בבורסה שווייצרית או במשמורת נכסים דיגיטליים של בנק שווייצרי. החזקותיו יהיו גלויות ל-IRAS החל מ-2028 לכל המוקדם. אם הוא משקיע, אין לו על מה להצהיר וממה לחשוש, אף שהיקף העסקאות המדווחות עשוי להזמין את IRAS לשאול אם הוא סוחר. אם הוא סחר באמצעות החשבון השווייצרי ולא דיווח, יש לו בעיה, שבה עוסק פרק VIII בחלק זה במסגרת תוכנית הגילוי מרצון. השני הוא תושב שווייץ עם טוקנים בבורסה סינגפורית. יתרותיו בסוף השנה נכנסות למס העושר השווייצרי, והכנסות הסטייקינג שלו למס ההכנסה השווייצרי. משרד המסים הקנטונלי ישווה את דוח ה-CARF לנספח ניירות הערך שלו. תושב שווייץ שהשמיט ארנק סינגפורי מהדוח שלו צריך לנצל את הגילוי מרצון ללא קנס לפי סעיף 175 פסקה 3 לחוק מס ההכנסה הפדרלי הישיר (DBG) לפני חילופי המידע הראשונים. הגילוי פטור מקנס רק כל עוד לרשות אין ידיעה על כך (ראו חלק G, פרק VIII).

הסוג השלישי הוא הלקוח שהעביר נכסים למשמורת עצמית כדי להימנע מדיווח. CARF מדווחת על העברות לארנקים שאינם מאוחסנים אצל נותן שירות (unhosted) לפי ערך מצטבר, כך שרשות המס במדינת המושב רואה ש-4 S$ מיליון יצאו מהבורסה לכתובת שאינה משויכת לנותן שירות. היא אינה רואה את התנועות המאוחרות יותר של אותו ארנק, אך הפער בין היציאה הידועה לבין העושר המוצהר הוא כשלעצמו עילה לבירור. יכולות ניתוח הבלוקצ'יין של

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

IRAS ושל רשויות המס הקנטונליות בשווייץ הולכות וגדלות, ולכן ההנחה שמשמורת עצמית היא בלתי נראית אינה בטוחה עוד. זו שאלה של הערכת סיכונים, ואני מציג אותה ללקוחות במונחים של מה שהרשות תראה ותשאל, כמפורט ברשימת הבדיקה שלהלן.

רשימת בדיקה

מה רשות מס תראה על לקוח עם תחילת חילופי ה-CARF: - שם הלקוח, כתובתו, תחום השיפוט של תושבותו ומספר הזיהוי שלו לצורכי מס, כפי שהצהיר בהצהרה העצמית - לגבי כל נכס קריפטו רלוונטי, הערך המצטבר במטבע פיאט ומספר היחידות שנרכשו תמורת פיאט ונמכרו תמורת פיאט במהלך השנה - הערך המצטבר ומספר היחידות של החלפות קריפטו בקריפטו - הערך המצטבר ומספר היחידות של העברות נכנסות ויוצאות, כאשר העברות לארנקים שאינם מאוחסנים אצל נותן שירות מזוהות בנפרד - עסקאות תשלום קמעונאיות מעל הסף. מה הרשות לא תראה: - יתרות לסוף השנה (בשונה מה-CRS), אלא אם ה-RCASP הוא גם מוסד פיננסי מדווח לפי CRS לגבי אותו חשבון - תנועות בין ארנקי המשמורת העצמית של הלקוח עצמו - בסיס עלות, תקופת החזקה או מטרת הלקוח, שאותם הלקוח עדיין חייב להיות מסוגל להוכיח

Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned. Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.