¿Estoy obligado a comunicar información conforme al CARF?

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

El Marco de comunicación de información sobre criptoactivos de la OCDE (Crypto-Asset Reporting Framework, CARF) obliga a los proveedores de servicios de criptoactivos sujetos a comunicación a recabar autocertificaciones de los usuarios y a comunicar las operaciones a la administración tributaria de la jurisdicción del proveedor, que intercambia la información con la jurisdicción de residencia del usuario. Suiza incorporó el CARF mediante una modificación de la Ley federal sobre el intercambio automático internacional de información en materia tributaria (AIAG/LEAI) con efectos desde el 1 de enero de 2026. Sin embargo, el decreto federal que designa las jurisdicciones socias quedó en suspenso en noviembre de 2025, de modo que la recogida de datos comienza como pronto el 1 de enero de 2027 y los primeros intercambios tendrán lugar en 2028 (véanse la parte C, capítulo VI, y la parte G, capítulo VII).[1] Singapur firmó en 2024 el Acuerdo Multilateral entre Autoridades Competentes del CARF y se comprometió a realizar los primeros intercambios en 2027 o 2028, con una aplicación interna a través de las disposiciones sobre intercambio de información de la Income Tax Act (ley del impuesto sobre la renta).[2]

© 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.

La cuestión para el lector es si la empresa es siquiera un proveedor de servicios de criptoactivos sujeto a comunicación. La definición abarca a cualquier entidad o persona física que, como actividad empresarial, preste un servicio que ejecute operaciones de intercambio para clientes o por cuenta de ellos. Se incluyen las plataformas de intercambio, los intermediarios, los operadores por cuenta propia y los operadores de plataformas, así como quienes ponen a disposición una plataforma de negociación sin custodiar activos. Los custodios puros que nunca ejecutan intercambios quedan fuera del CARF, pero dentro del CRS modificado como instituciones financieras. Los desarrolladores de software de monederos de autocustodia quedan fuera de ambos.[3]

La secuencia

1. ¿Ejecuta la empresa, como actividad empresarial, operaciones de intercambio de criptoactivos pertinentes para clientes (de criptoactivos a moneda fiduciaria, entre criptoactivos) o pone a disposición una plataforma en la que los clientes lo hacen? En caso afirmativo, es un proveedor sujeto a comunicación. Quedan incluidas las plataformas de intercambio al contado, los intermediarios, las mesas OTC y los operadores de interfaces de casación de órdenes.
2. ¿Está la empresa vinculada a una jurisdicción participante por residencia fiscal, constitución, dirección, establecimiento o regulación? Una sociedad de Zug está vinculada a Suiza. Una sociedad singapurense está vinculada a Singapur. Una sociedad vinculada a ambas aplica las reglas de desempate y comunica en primer lugar en la jurisdicción de residencia.
3. ¿Qué criptoactivos son pertinentes? Todos los criptoactivos que pueden mantenerse y transferirse de forma descentralizada, excepto las monedas digitales de bancos centrales, determinados productos de dinero electrónico y los activos respecto de los cuales el proveedor haya determinado que no pueden utilizarse con fines de pago o de inversión. Los tokens de utilidad de circuito cerrado pueden acogerse a esta última exclusión, siempre que se documente.

© 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.

4. ¿Qué clientes son objeto de comunicación? Las personas físicas y entidades residentes en una jurisdicción con la que la jurisdicción del proveedor intercambia información, además de las personas que ejercen el control de entidades pasivas. La comunicación de las operaciones sujetas no depende de umbrales, aunque las operaciones de pago minorista que superen el umbral de minimis de 50 000 dólares estadounidenses dan lugar a una comunicación adicional relativa al comerciante.
5. ¿Qué debe recabarse? Una autocertificación de residencia fiscal de cada usuario, verificada en cuanto a su razonabilidad frente a la información obtenida en el alta, antes de que el usuario pueda operar. En Suiza, los usuarios preexistentes a 1 de enero de 2026 deben documentarse en el plazo de doce meses.
6. ¿Qué debe comunicarse anualmente? Los importes brutos agregados, el número de unidades y el número de operaciones por tipo, por cliente y por criptoactivo, para intercambios, transferencias y pagos minoristas sujetos, a la AFC (Administración Federal de Contribuciones) en Suiza y al IRAS (la administración tributaria) en Singapur.
7. ¿Es la empresa también una institución financiera conforme al CRS modificado? Los custodios que mantienen criptoactivos para clientes y los proveedores de dinero electrónico están sujetos a las modificaciones del CRS, que Suiza aplica desde la misma fecha. Ambos regímenes se solapan, y una empresa sujeta a los dos comunica conforme a ambos, con reglas para evitar duplicidades.[4]

Tipo de empresa	¿Proveedor sujeto a comunicación conforme al CARF?	¿Institución financiera conforme al CRS modificado?	Dónde se explica
Plataforma de intercambio al contado con custodia	Sí	Sí (institución de custodia)	Parte G, cap. VII; parte M, cap. VII
Intermediario o mesa OTC	Sí	Normalmente no	

© 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.

Tipo de empresa	¿Proveedor sujeto a comunicación conforme al CARF?	¿Institución financiera conforme al CRS modificado?	Dónde se explica
			Parte G, cap. VII
Interfaz de plataforma de intercambio descentralizada explotada como actividad empresarial	Sí, si pone a disposición la plataforma	No	Parte O, cap. V
Custodio puro, sin intercambio	No	Sí	Parte G, cap. VII
Software de monedero de autocustodia	No	No	Parte O, cap. V
Emisor de stablecoins	No (salvo que también realice intercambios)	Posiblemente, como dinero electrónico o institución de depósito	Parte E, cap. VII
Emisor de tokens que vende su propio token	Sí, en la venta primaria, si ejecuta el intercambio	No	Parte P, cap. V
Fondo que invierte en criptoactivos	No	Sí (entidad de inversión)	Parte E, cap. VI; parte M, cap. IV

Lista de comprobación

Una plataforma de intercambio de Zug que se prepara para su primer año de comunicación conforme al CARF debería tener lo siguiente implantado al inicio del periodo de referencia. - Un formulario de autocertificación integrado en el proceso de alta. - Un procedimiento para documentar a los usuarios preexistentes dentro del plazo de doce meses. - Una correspondencia de cada activo admitido con la categoría de «criptoactivo pertinente» o con una exclusión. - Un motor de clasificación de

© 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.

operaciones que distinga entre intercambio, transferencia y pago minorista. - Un formato de fichero de comunicación compatible con el esquema XML de la AFC. - Una política de conservación de datos para las autocertificaciones. - Una conciliación de la población de clientes a efectos del CARF con la población de clientes a efectos de la prevención del blanqueo de capitales, porque ambas deberían coincidir.

Notas

1. Federal Act on the International Automatic Exchange of Information in Tax Matters, de 18 de diciembre de 2015 (AEOIA; AIAG, SR 653.1), en su versión modificada por la ley federal de 2025 por la que se aplican el CARF y el CRS modificado; mensaje del Consejo Federal de 19 de febrero de 2025; véase la parte G, capítulo VII. ↩
2. El compromiso de Singapur con el CARF y su calendario de aplicación se analizan en la parte M, capítulo VII. ↩
3. OCDE, Crypto-Asset Reporting Framework and Amendments to the Common Reporting Standard, 2022, sección IV.B (Reporting Crypto-Asset Service Provider) y sección IV.A (Relevant Crypto-Asset); véase la parte O, capítulo V. ↩
4. El CRS modificado y su interacción con el CARF se describen en la parte G, capítulo VII. ↩

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.

© 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.

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. 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.