Obligaciones de un RCASP singapurense

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

Un RCASP singapurense debe determinar si está dentro del ámbito de aplicación, lo que para un proveedor de servicios de DPT con licencia o un titular de licencia DTSP es casi siempre así. A continuación debe aplicar la diligencia debida a cada usuario: una autocertificación de residencia fiscal para personas físicas y entidades, la identificación de las personas que ejercen el control en las entidades pasivas y una comprobación de razonabilidad frente a la información de prevención del blanqueo de capitales que ya obra en su poder. Los usuarios preexistentes deben documentarse dentro de un periodo transitorio, normalmente de doce meses desde el inicio. El RCASP debe informar anualmente al IRAS (la administración tributaria), probablemente antes del 31 de mayo siguiente al año de referencia para coincidir con el ciclo del CRS, en el esquema XML de la OCDE.[1] El incumplimiento constituye una infracción conforme a las disposiciones de cumplimiento tributario internacional de la Income Tax Act, con multas para la entidad y para los directivos que no actúen con la diligencia razonable.[2]

El solapamiento con la diligencia debida contra el blanqueo de capitales es la eficiencia que aprovecha un RCASP bien organizado. La diligencia debida de clientes conforme a la MAS Notice PSN02 ya recaba nombre, dirección, fecha de nacimiento,

© 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.

nacionalidad y documentos de identidad, y ya identifica a los beneficiarios efectivos de los clientes que son entidades (véase la parte L, capítulo II). El CARF añade la residencia fiscal y los números de identificación fiscal, y exige que la autocertificación revista una forma que el usuario firme o confirme. El enfoque habitual es un formulario de alta combinado que recaba ambos conjuntos de datos una sola vez. Las pruebas de pertenencia a efectos del GST descritas en el capítulo III de esta parte pueden extraerse de la misma fuente. Un grupo suizo-singapurense con un RCASP en cada centro debería utilizar un único modelo de datos CARF y dos circuitos de comunicación, porque los esquemas suizo y singapurense son el esquema de la OCDE y solo difieren en el canal de transmisión.

Nota práctica

Si opera una plataforma de intercambio en Singapur y una plataforma hermana en Zug, construya el proceso de alta del CARF una sola vez y reutilícelo. Recabe la autocertificación al abrir la cuenta, valide el formato del número de identificación fiscal conforme a las reglas de la OCDE sobre los TIN, almacene la jurisdicción de residencia como un campo estructurado y vincule cada registro de operación con la residencia del usuario en la fecha de la operación. Construya la agregación anual como un informe que ambas entidades puedan ejecutar. Designe un responsable del CARF en cada entidad, ya que ambos regímenes atribuyen la responsabilidad a personas concretas. Pruebe la salida XML con la herramienta de validación de la OCDE antes de la primera presentación. Un grupo que haga esto en 2025 y 2026 se ahorra las prisas que provocó el CRS en 2017 y 2018.

Notas

1. OCDE, Crypto-Asset Reporting Framework, sección III (diligencia debida para usuarios personas físicas y entidades preexistentes y nuevos; validez de las autocertificaciones) y CARF XML Schema and User Guide, 2024. ↩
2. Income Tax Act 1947, Part 20B (acuerdos internacionales para mejorar el cumplimiento tributario), en particular las disposiciones sobre infracciones y sanciones aplicables a las entidades financieras obligadas a comunicar

© 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.

información y, conforme a los reglamentos del CARF, a los proveedores de servicios de criptoactivos obligados a comunicar información. ↩

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. 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