Qué significa el CARF para el cliente con activos en ambos centros

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

La llegada del CARF cambia el perfil de riesgo de tres tipos de cliente. El primero es el residente en Singapur con tokens en una plataforma de intercambio suiza o en la custodia de activos digitales de un banco suizo. Sus tenencias serán visibles para el IRAS (la administración tributaria singapurense) a partir de 2028 como pronto. Si es un inversor, no tiene nada que declarar ni nada que temer, aunque el volumen de operaciones comunicadas puede llevar al IRAS a preguntarse si es un operador comercial (trader). Si ha estado negociando a través de la cuenta suiza sin declararlo, tiene un problema que el capítulo VIII de esta parte aborda en el marco del programa de regularización voluntaria. El segundo es el residente suizo con tokens en una plataforma de Singapur. Sus saldos a fin de año se integran en el impuesto suizo sobre el patrimonio, y su renta de staking, en el impuesto suizo sobre la renta. La oficina tributaria cantonal cotejará el informe CARF con su relación de valores. Un residente suizo que haya omitido un monedero singapurense en su declaración debería acogerse a la autodenuncia voluntaria sin sanción del art. 175, apdo. 3, de la

© 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.

Ley federal del impuesto federal directo antes del primer intercambio. La autodenuncia solo está exenta de sanción mientras la autoridad no tenga conocimiento de los hechos (véase la parte G, capítulo VIII).

El tercer tipo es el cliente que trasladó activos a autocustodia para eludir la comunicación. El CARF comunica las transferencias a monederos no alojados por su valor agregado, de modo que la autoridad del país de residencia ve que 4 millones de S$ salieron de la plataforma hacia una dirección no asociada a un proveedor de servicios. No ve los movimientos posteriores de ese monedero, pero la diferencia entre la salida conocida y el patrimonio declarado es ya de por sí un motivo para abrir una investigación. La capacidad de análisis de blockchain del IRAS y de las autoridades cantonales suizas está creciendo, por lo que ya no es seguro suponer que la autocustodia es invisible. Se trata de una cuestión de evaluación del riesgo, y se la planteo a los clientes en términos de lo que la autoridad verá y preguntará, tal como se recoge en la lista de comprobación siguiente.

Lista de comprobación

Lo que verá una autoridad tributaria sobre un cliente una vez que comiencen los intercambios CARF: - el nombre, la dirección, la jurisdicción de residencia y el número de identificación fiscal del cliente según su autocertificación - para cada criptoactivo relevante, el valor agregado en moneda fiduciaria y el número de unidades adquiridas a cambio de moneda fiduciaria y enajenadas por moneda fiduciaria durante el año - el valor agregado y las unidades de los intercambios entre criptoactivos - el valor agregado y las unidades de las transferencias entrantes y salientes, con las transferencias a monederos no alojados identificadas por separado - las operaciones de pago minorista superiores al umbral Lo que no verá la autoridad: - los saldos a fin de año (a diferencia del CRS), salvo que el RCASP sea también una entidad financiera obligada a comunicar información conforme al CRS respecto de la misma cuenta - los movimientos entre los propios monederos en autocustodia del cliente - el coste de adquisición, el periodo de tenencia o la finalidad del cliente, que este debe seguir pudiendo acreditar

© 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.

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