두 허브에 자산을 가진 고객에게 CARF가 의미하는 것

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

CARF의 도입은 세 가지 유형의 고객의 위험 프로필을 바꿉니다. 첫째는 스위스 거래소나 스위스 은행의 디지털 자산 수탁 서비스에 토큰을 보유한 싱가포르 거주자입니다. 그의 보유 자산은 빨라야 2028년부터 국세청(IRAS)에 보이게 됩니다. 그가 투자자라면 신고할 것도 두려워할 것도 없습니다. 다만 보고된 거래량이 많으면 IRAS가 그가 트레이더인지 물어볼 수 있습니다. 그가 스위스 계좌를 통해 트레이딩을 하면서 신고하지 않았다면, 이 편 제VIII장이 자발적 신고 프로그램과 관련하여 다루는 문제를 안고 있는 것입니다. 둘째는 싱가포르 거래소에 토큰을 보유한 스위스 거주자입니다. 그의 연말 잔고는 스위스 재산세에, 스테이킹 소득은 스위스 소득세에 반영됩니다. 칸톤 세무서는 CARF 보고를 그의 증권 명세서와 대조할 것입니다. 신고서에서 싱가포르 지갑을 누락한 스위스 거주자는 첫 교환 전에 연방직접세법(Direct Federal Tax Act) 제175조 제3항에 따른 스위스의 가산세 없는 자발적 신고를 이용해야 합니다. 이 신고는 당국이 아직 알지 못하는 동안에만 가산세가 면제됩니다(제G편 제VIII장 참조).

© 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.

셋째 유형은 보고를 피하기 위해 자산을 자기 보관으로 옮긴 고객입니다. CARF는 비호스팅 지갑으로의 이전을 합계 가치로 보고하므로, 본국 당국은 400만 싱가포르달러가 거래소에서 서비스 제공자와 연계되지 않은 주소로 빠져나갔다는 것을 알게 됩니다. 당국은 그 지갑의 이후 움직임은 보지 못하지만, 알려진 유출액과 신고된 재산 사이의 차이 자체가 조사의 계기가 됩니다. IRAS와 스위스 칸톤 당국의 블록체인 분석 역량은 커지고 있으므로, 자기 보관이 보이지 않는다는 가정은 더 이상 안전하지 않습니다. 이는 위험 평가의 문제이며, 저는 고객에게 당국이 무엇을 보고 무엇을 물을지의 관점에서 설명합니다. 그 내용은 아래 체크리스트에 정리되어 있습니다.

체크리스트

CARF 교환이 시작되면 세무당국이 고객에 관해 보게 되는 것: - 본인확인서에 기재된 고객의 이름, 주소, 거주 관할권 및 납세자번호 - 각 관련 가상자산에 대해 해당 연도 중 법정화폐로 취득하고 법정화폐로 처분한 합계 법정화폐 가치와 단위 수 - 가상자산 간 교환의 합계 가치와 단위 수 - 입출금 이전의 합계 가치와 단위 수(비호스팅 지갑으로의 이전은 별도 표시) - 기준액을 초과하는 소매 지급 거래 당국이 보지 못하는 것: - 연말 잔고(CRS와 다름). 다만 RCASP가 같은 계좌에 대해 CRS 보고 금융기관이기도 한 경우는 예외 - 고객 본인의 자기 보관 지갑 간 이동 - 취득원가, 보유기간 또는 고객의 목적. 고객은 여전히 이를 입증할 수 있어야 함

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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

© 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.

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

© 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.