Чи зобов'язаний я звітувати за 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

Рамкова система звітності щодо криптоактивів OECP (CARF) зобов'язує постачальників послуг із криптоактивами, що подають звітність (RCASP), збирати самосертифікації користувачів і повідомляти про операції податковий орган юрисдикції постачальника. Той, своєю чергою, обмінюється цією інформацією з юрисдикцією резидентства користувача. Швейцарія запровадила CARF, змінивши Федеральний закон про міжнародний автоматичний обмін інформацією в податкових справах (AIAG) з 1 січня 2026 року. Проте федеральну постанову про визначення держав-партнерів у листопаді 2025 року призупинили, тож збирання даних почнеться не раніше 1 січня 2027 року, а перший обмін відбудеться у 2028 році (див. частину C, розділ VI та частину G, розділ VII).[1] Сінгапур підписав Багатосторонню угоду компетентних органів щодо CARF у 2024

© 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.

році й зобов'язався провести перший обмін у 2027 або 2028 році, а у внутрішньому праві CARF запроваджується через положення Закону про податок на доходи 1947 року про обмін інформацією.[2]

Для читача головне питання полягає в тому, чи є його бізнес постачальником послуг із криптоактивами, що подає звітність, узагалі. Визначення охоплює будь-яку організацію чи фізичну особу, яка в межах підприємницької діяльності надає послугу з виконання обмінних операцій для клієнтів або від їхнього імені. Сюди належать біржі, брокери, дилери та оператори платформ, а також ті, хто надає торговельну платформу, не утримуючи активів. Суто кастодіальні установи, які ніколи не виконують обмінних операцій, перебувають поза CARF, але як фінансові установи підпадають під змінений CRS. Розробники програмного забезпечення для гаманців самостійного зберігання не підпадають під жоден із цих режимів.[3]

Послідовність

1. Чи виконує бізнес у межах підприємницької діяльності обмінні операції з відповідними криптоактивами для клієнтів (криптовалюта на фіат, криптовалюта на криптовалюту) або надає платформу, на якій клієнти їх здійснюють? Якщо так, це постачальник, що подає звітність. Під режим підпадають спотові біржі, брокери, OTC-дески та оператори інтерфейсів зведення заявок.
2. Чи пов'язаний бізнес з юрисдикцією-учасницею через податкове резидентство, реєстрацію, управління, місце діяльності чи регулювання? Компанія з Цуга пов'язана зі Швейцарією. Сінгапурська компанія пов'язана із Сінгапуром. Компанія, пов'язана з обома, застосовує

© 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.

правила розв'язання колізій і звітує насамперед у юрисдикції резидентства.

3. Які криптоактиви є відповідними? Усі криптоактиви, які можна утримувати й передавати децентралізовано, за винятком цифрових валют центральних банків, визначених продуктів електронних грошей і активів, щодо яких постачальник установив, що їх не можна використовувати для платежів чи інвестицій. Утилітарні токени замкненого циклу можуть підпадати під останній виняток, якщо це задокументовано.
4. Про яких клієнтів слід звітувати? Про фізичних осіб і організації, резидентні в юрисдикції, з якою юрисдикція постачальника обмінюється інформацією, а також про контролюючих осіб пасивних організацій. Звітування про операції, що підлягають звітності, не залежить від порогових значень, хоча роздрібні платіжні операції понад мінімальний поріг 50 000 доларів США зумовлюють додаткове звітування щодо продавців.
5. Що потрібно зібрати? Самосертифікацію податкового резидентства від кожного користувача, перевірену на обґрунтованість за даними, отриманими під час прийняття на обслуговування, ще до того, як користувач зможе здійснювати операції. У Швейцарії користувачів, які вже були клієнтами станом на 1 січня 2026 року, слід задокументувати протягом дванадцяти місяців.
6. Що потрібно звітувати щороку? Сукупні валові суми, кількість одиниць і кількість операцій за типами, окремо щодо кожного клієнта та кожного криптоактиву, для обмінних операцій, переказів і роздрібних платежів, що

© 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.

підлягають звітності. У Швейцарії звіт подають до ESTV, у Сінгапурі до Податкового управління Сінгапуру (IRAS).

7. Чи є бізнес також фінансовою установою за зміненим CRS? Кастодіальні установи, що зберігають криптовалюту клієнтів, і постачальники електронних грошей підпадають під зміни до CRS, які Швейцарія застосовує з тієї ж дати. Два режими перетинаються, і бізнес, який підпадає під обидва, звітує за обома з урахуванням правил проти дублювання.[4]

Тип бізнесу	**Постачальник, що подає звітність за CARF?**	**Фінансова установа за зміненим CRS?**	**Де пояснено**
Спотова біржа з функцією зберігання	Так	Так (кастодіальна установа)	Частина G, розд. VII; частина M, розд. VII
Брокер або OTC-деск	Так	Зазвичай ні	Частина G, розд. VII
Інтерфейс децентралізованої біржі, який експлуатують як бізнес	Так, якщо він надає платформу	Ні	Частина O, розд. V
Суто кастодіальна установа без обміну	Ні	Так	Частина G, розд. VII
Програмне забезпечення гаманця самостійного зберігання	Ні	Ні	Частина O, розд. V

© 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.

Тип бізнесу	Постачальник, що подає звітність за CARF?	Фінансова установа за зміненим CRS?	Де пояснено
Емітент стейблкоїна	Ні (якщо не здійснює також обміну)	Можливо, як емітент електронних грошей або депозитарна установа	Частина E, розд. VII
Емітент токенів, що продає власний токен	Так щодо первинного продажу, якщо він виконує обмінну операцію	Ні	Частина P, розд. V
Фонд, що інвестує в криптовалюту	Ні	Так (інвестиційна організація)	Частина E, розд. VI; частина M, розд. IV

Контрольний перелік

Біржа з Цуга, яка готується до першого звітного року за CARF, має до початку звітного періоду забезпечити таке. - Форму самосертифікації, інтегровану в процес прийняття на обслуговування. - Процедуру документування наявних користувачів у межах дванадцятимісячного вікна. - Віднесення кожного представленого на біржі активу до «відповідних криптоактивів» або до одного з винятків. - Механізм класифікації операцій, що розрізняє обмін, переказ і роздрібний платіж. - Формат файлу звітності, сумісний з XML-схемою ESTV. - Політику зберігання даних щодо

© 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.

самосертифікацій. - Звірку сукупності клієнтів за CARF із сукупністю клієнтів для цілей протидії відмиванню грошей, адже вони мають збігатися.

Примітки

1. Federal Act on the International Automatic Exchange of Information in Tax Matters від 18 грудня 2015 р. (AEOIA; AIAG, SR 653.1) зі змінами, внесеними Федеральним законом 2025 р. про запровадження CARF і зміненого CRS; послання Федеральної ради від 19 лютого 2025 р.; див. частину G, розділ VII. ↩
2. Зобов'язання Сінгапуру щодо CARF і графік його запровадження розглянуто в частині M, розділ VII. ↩
3. OECD, Crypto-Asset Reporting Framework and Amendments to the Common Reporting Standard, 2022, розділ IV.B (Reporting Crypto-Asset Service Provider) і розділ IV.A (Relevant Crypto-Asset); див. частину O, розділ V. ↩
4. Змінений CRS і його взаємодію з CARF описано в частині G, розділ VII; роз'яснення ESTV щодо CARF для постачальників, що подають звітність, слід цитувати за назвою та датою. ↩

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.