CARF, her iki merkezde varlığı bulunan müvekkil için ne anlama gelir

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

CARF'ın devreye girmesi, üç tür müvekkilin risk profilini değiştirir. Birincisi, İsviçre'deki bir borsada tokenleri bulunan veya bir İsviçre bankasının dijital varlık saklama hizmetini kullanan Singapur mukimidir. Varlıkları en erken 2028'den itibaren IRAS tarafından görülebilir hâle gelir. Yatırımcıysa beyan edeceği ve korkacağı bir şey yoktur. Ancak raporlanan işlem hacmi, IRAS'ın onun trader olup olmadığını sormasına yol açabilir. İsviçre hesabı üzerinden alım satım yapıp bunu beyan etmemişse, bu Kısım'ın VIII. Bölümünün gönüllü açıklama programı çerçevesinde ele aldığı bir sorunu vardır. İkincisi, Singapur'daki bir borsada tokenleri bulunan İsviçre mukimidir. Yıl sonu bakiyeleri İsviçre servet vergisine, staking geliri ise İsviçre gelir vergisine girer. Kantonal vergi dairesi CARF raporunu kişinin menkul kıymet listesiyle karşılaştıracaktır. Beyannamesinde bir Singapur cüzdanını göstermemiş bir İsviçre mukimi, ilk değişimden önce Doğrudan Federal Vergi Kanununun (DBG) 175. maddesinin 3. fıkrasındaki cezasız gönüllü açıklama imkânını kullanmalıdır. Açıklama ancak idarenin bilgisi olmadığı sürece cezasızdır (bkz. G. Kısım, VIII. Bölüm).

© 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.

Üçüncü tür, raporlamadan kaçınmak için varlıklarını kendi saklamasına taşıyan müvekkildir. CARF, barındırılmayan cüzdanlara yapılan transferleri toplam değer olarak raporlar. Böylece kendi ülkesindeki idare, S$4 milyonun borsadan bir hizmet sağlayıcıyla ilişkili olmayan bir adrese çıktığını görür. O cüzdanın sonraki hareketlerini görmez, ancak bilinen çıkış ile beyan edilen servet arasındaki fark başlı başına bir inceleme sebebidir. IRAS'ın ve İsviçre kantonal makamlarının blokzincir analiz kapasitesi artmaktadır. Bu nedenle kişinin kendi saklamasının görünmez olduğu varsayımı artık güvenli değildir. Bu bir risk değerlendirmesi meselesidir. Ben bunu müvekkillere, idarenin neyi göreceği ve neyi soracağı üzerinden anlatırım. Bu husus aşağıdaki kontrol listesinde yer almaktadır.

Kontrol listesi

CARF değişimleri başladığında bir vergi idaresinin müvekkil hakkında görecekleri: - müvekkilin öz beyanla bildirdiği adı, adresi, mukim olduğu ülke ve vergi kimlik numarası - her ilgili kripto varlık için, yıl içinde itibari para karşılığında edinilen ve itibari para karşılığında elden çıkarılan birimlerin toplam itibari para değeri ve sayısı - kriptodan kriptoya değişimlerin toplam değeri ve birim sayısı - giriş ve çıkış transferlerinin toplam değeri ve birim sayısı; barındırılmayan cüzdanlara yapılan transferler ayrıca belirtilir - eşiği aşan perakende ödeme işlemleri İdarenin görmeyecekleri: - yıl sonu bakiyeleri (CRS'ten farklı olarak), meğerki RCASP aynı hesap için aynı zamanda CRS kapsamında raporlama yükümlüsü bir finansal kuruluş olsun - müvekkilin kendi saklamasındaki cüzdanlar arasındaki hareketler - maliyet bedeli, elde tutma süresi veya müvekkilin amacı; müvekkil bunları yine de kanıtlayabilmelidir

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.

© 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.

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

© 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.