CARFに基づく報告義務はあるか

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

OECDの暗号資産等報告枠組み（Crypto-Asset Reporting Framework、CARF）は、報告暗号資産サービス提供者（RCASP）に対し、利用者から自己証明書を取得し、提供者の所在法域の税務当局に取引を報告することを義務付けています。税務当局は、その情報を利用者の居住地国と交換します。スイスは、2026年1月1日付で税務に関する国際的な自動的情報交換に関する連邦法を改正してCARFを実施しました。しかし、パートナー法域を指定する連邦決議が2025年11月に停止されたため、データ収集の開始は早くとも2027年1月1日となり、最初の情報交換は2028年に行われます（第C部第VI章および第G部第VII章参照）。[1] シンガポールは2024年にCARF多国間権限ある当局間協定に署名し、2027年または2028年に最初の情報交換を行うことを約束しました。国内での実施は、所得税法（Income Tax Act）の情報交換規定を通じて行われます。[2]

読者にとっての問題は、そもそも自社の事業が報告暗号資産サービス提供者に該当するかどうかです。この定義は、事業として、顧客のために、または顧客に代わって交換取引を実行するサービスを提供するあらゆる事業

© 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.

体または個人を対象とします。取引所、ブローカー、ディーラー、プラットフォーム運営者が含まれ、資産を保有せずに取引プラットフォームを提供する者も含まれます。交換を一切実行しない純粋なカストディアンはCARFの対象外ですが、改正共通報告基準（CRS）上は金融機関として対象となります。セルフカストディ型ウォレットのソフトウェア開発者は、いずれの対象にもなりません。[3]

検討の手順

1. その事業は、事業として、顧客のために関連暗号資産の交換取引（暗号資産と法定通貨、暗号資産同士）を実行しているか、または顧客が交換取引を行うプラットフォームを提供しているか。該当する場合、報告提供者となります。現物取引所、ブローカー、OTCデスク、注文照合フロントエンドの運営者が対象です。
2. その事業は、税務上の居住、設立、経営、事業所または規制を通じて参加法域と結び付いているか。ツークの会社はスイスと結び付いています。シンガポールの会社はシンガポールと結び付いています。両方と結び付いている会社はタイブレーカー・ルールを適用し、まず居住地国で報告します。
3. どの暗号資産が関連暗号資産に当たるか。分散型の方法で保有・移転できるすべての暗号資産が対象です。ただし、中央銀行デジタル通貨、特定電子マネー商品、および支払・投資目的に使用できないと提供者が判断した資産は除かれます。クローズドループ型のユーティリティ・トークンは、文書化を前提として、最後の除外に該当する場合があります。
4. どの顧客が報告対象か。提供者の所在法域と情報交換を行う法域に居住する個人および事業体、ならびに受動的事業体の実質的支配者です。報告対象取引の報告には基準額がありません。ただし、デミ

© 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.

ニミス基準である5万米ドルを超えるリテール決済取引については、加盟店に関する追加報告が必要となります。

5. 何を収集しなければならないか。各利用者から税務上の居住地に関する自己証明書を取得し、オンボーディング時の情報と照らして合理性を確認する必要があります。これは利用者が取引を行う前に完了しなければなりません。スイスでは、2026年1月1日時点の既存利用者について、12か月以内に文書化しなければなりません。
6. 毎年何を報告しなければならないか。顧客ごと、暗号資産ごとに、交換、移転および報告対象リテール決済について、総額、数量および取引件数を種類別に報告します。報告先はスイスでは連邦税務局（FTA）、シンガポールでは内国歳入庁（IRAS）です。
7. その事業は改正CRS上の金融機関にも該当するか。顧客のために暗号資産を保管するカストディアンや電子マネー提供者は、CRS改正の対象となり、スイスは同じ日からこれを適用しています。二つの制度は重なり合っており、両方の対象となる事業は、重複防止規定に従って両制度の下で報告します。[4]

事業類型	CARFの報告提供者か	改正CRS上の金融機関か	解説箇所
現物取引所（カストディ型）	該当	該当（保管機関）	第G部第VII章、第M部第VII章
ブローカーまたはOTCデスク	該当	通常は非該当	第G部第VII章
事業として運営される分散型取引所のフロントエンド	プラットフォームを提供する場合は該当	非該当	第O部第V章
	非該当	該当	第G部第VII章

© 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.

事業類型	CARFの報告提供者か	改正CRS上の金融機関か	解説箇所
純粋なカストディアン（交換なし）			
セルフカストディ型ウォレットのソフトウェア	非該当	非該当	第O部第V章
ステーブルコインの発行者	非該当（交換も行う場合を除く）	電子マネーまたは預金機関として該当する可能性あり	第E部第VII章
自社トークンを販売するトークン発行者	交換を実行する場合、一次販売について該当	非該当	第P部第V章
暗号資産に投資するファンド	非該当	該当（投資事業体）	第E部第VI章、第M部第IV章

チェックリスト

最初のCARF報告年度に備えるツークの取引所は、報告期間の開始までに次の事項を整備しておくべきです。- オンボーディングに組み込まれた自己証明書の様式。- 12か月の期間内に既存利用者を文書化する手続。- 上場している各資産について、「関連暗号資産」に当たるか、いずれかの除外に当たるかの整理表。- 交換、移転およびリテール決済を区別する取引分類エンジン。- FTAのXMLスキーマに対応した報告ファイル形式。- 自己証明書のデータ保存方針。- CARFの顧客母集団とAMLの顧客母集団の照合。両者は一致するはずだからです。

© 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.

注

1. Federal Act on the International Automatic Exchange of Information in Tax Matters of 18 December 2015 (AEOIA; AIAG, SR 653.1)（CARFおよび改正CRSを実施する2025年連邦法による改正後のもの）、2025年2月19日付連邦参事会教書。第G部第VII章参照。 ↩
2. シンガポールのCARFに関する約束とその実施スケジュールについては、第M部第VII章で論じています。 ↩
3. OECD, Crypto-Asset Reporting Framework and Amendments to the Common Reporting Standard, 2022, Section IV.B (Reporting Crypto-Asset Service Provider) および Section IV.A (Relevant Crypto-Asset)。第O部第V章参照。 ↩
4. 改正CRSとCARFとの相互関係については第G部第VII章で説明しています。 ↩

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. 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.

© 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.