# כתובות ופסאודונימיות

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

כתובת היא מחרוזת של אותיות וספרות. אין בה שם. כל אחד יכול לייצר כתובות ככל שירצה, ללא עלות. המרשם מתעד אפוא כל עסקה בגלוי מלא לעין הציבור, בלי לזהות איש. הצירוף הזה של שקיפות מלאה ופסאודונימיות מלאה מעצב את דיני איסור הלבנת ההון בשני המרכזים. FINMA (רשות הפיקוח על שוק ההון השווייצרית) מתייחסת לכתובת שאינה מתארחת אצל ספק (unhosted) כאל כתובת שאינה שייכת לאדם מזוהה כלשהו, עד שמתווך פיננסי אימת את השליטה בה בשיטה מתאימה מבחינה טכנית. לכן כלל המסע (travel rule) השווייצרי מחייב הוכחת שליטה לפני שמתווך מורשה מבצע העברה לארנק פרטי.[1] הרשות המוניטרית של סינגפור (Monetary Authority of Singapore, MAS) מחילה את אותו היגיון באמצעות דרישות העברת הערך שלה ב-Notice PSN02, המתוארות בחלק L, פרק III.

לפסאודונימיות יש גם ממד של הגנת מידע. כתובת הופכת למידע אישי ברגע שניתן לקשר אותה לאדם טבעי, וחברות לניתוח בלוקצ'יין משיגות זאת דרך שגרה. חלק D, פרק X וחלק J, פרק IX עוסקים בתוצאות לפי החוק הפדרלי השווייצרי להגנת מידע (Federal Act on Data Protection) ולפי Personal Data Protection Act 2012 של סינגפור.

© 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.

## הערות

1. FINMA Guidance 02/2019 מיום 26 באוגוסט 2019 בעניין תשלומים בבלוקצ'יין, סעיף 2 (החלת סעיף 10 AMLO-FINMA על העברות לארנקים חיצוניים ומהם). נדון בחלק F, פרק IV. ↩

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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

© 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.