איסור הלבנת הון וכלל המסע בהונג קונג

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

משטר איסור הלבנת ההון של הונג קונג לגבי נכסים וירטואליים נמצא באותה פקודה שבה נמצא משטר הרישוי. VATP מורשית היא מוסד פיננסי לעניין תוספת 2 ל-AMLO, ועליה להחיל בדיקת נאותות של לקוחות, שמירת רשומות וניטור שוטף לפי הנחיית איסור הלבנת ההון של ה-SFC לתאגידים מורשים ול-VATPs. כלל המסע (travel rule) חל על העברות של נכסים וירטואליים מ-1 ביוני 2023: בהעברות של HK$ 8,000 ומעלה נדרש מידע מלא על המעביר ועל הנמען, ומתחת לסכום זה נדרש מידע מצומצם. בהעברות לארנקים שאינם מאוחסנים (unhosted wallets) על הפלטפורמה להחיל גישה מבוססת סיכון, והיא רשאית להעביר רק לארנקים שאימתה את הבעלות עליהם, כאשר הסיכון מצדיק זאת. בנקים העובדים עם לקוחות נכסים וירטואליים פועלים לפי חוזרי ה-HKMA, שמאז 2023 עודדו את הבנקים לשרת VATPs מורשות והניאו אותם מצמצום סיכונים גורף (de-risking).[1]

הסף הוא הנקודה המעשית לקבוצה שווייצרית או סינגפורית. שווייץ מחילה את כלל המסע על כל העברה, סינגפור דורשת מידע מלא מעל S$ 1,500, הונג קונג מעל HK$ 8,000, ו-MiCA מהאירו הראשון לפי ה-Transfer of Funds Regulation. מדיניות קבוצתית שנכתבה לפי התקן השווייצרי עומדת בדרישות של כל הארבעה. מדיניות קבוצתית שנכתבה לפי התקן של הונג קונג נכשלת בצוג. דיווחים על פעולות חשודות מוגשים ליחידה המשותפת למודיעין פיננסי

© 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.

(Joint Financial Intelligence Unit) לפי Organized and Serious Crimes Ordinance (Cap. 455) ו-Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance (Cap. 405), ולצדם עבירת הדלפת מידע לחשוד (tipping-off) המקבילה לזו שב-CDSA הסינגפורי.[2]

הערות

1. AMLO Cap. 615, תוספת 2, סעיף 13A ואילך (העברות נכסים וירטואליים). SFC, Guideline on Anti-Money Laundering and Counter-Financing of Terrorism For Licensed Corporations and SFC-licensed Virtual Asset Service Providers), יוני 2023, פרק 12. HKMA, Circular on banking services to virtual asset-related entities, 27 באפריל 2023. ↩

2. Organized and Serious Crimes Ordinance (Cap. 455), סעיפים 25 ו-25A. Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance (Cap. 405), סעיפים 25 ו-25A. היחידה המשותפת למודיעין פיננסי מופעלת במשותף בידי משטרת הונג קונג ומחלקת המכס והבלו. ↩

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.