גיבוש החשד: הטיפולוגיות של DPT

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

מה הופך עסקת DPT לחשודה? מדדי הדגל האדום של ה-FATF מספטמבר 2020 ומסמכי הטיפולוגיה של ACIP מספקים את הסיווג, ו-MAS מצפה שכללי הניטור של החברה והכשרת האנליסטים שלה ישקפו אותו.[1] המדדים החוזרים בפרקטיקה בסינגפור הם אלה. פיצול הפקדות פיאט או רכישות DPT לסכומים מעט מתחת לספים הפנימיים. המרה מהירה של פיאט שהופקד ל-DPT ומשיכה מיידית לארנק חיצוני, ללא מסחר בתווך. זהו ערוץ הכניסה הקלאסי לתמורת הונאות. קבלת DPT מכתובות שכלי אנליטיקה מקשרים למערבלים (mixers), לשווקים ברשת האפלה, לישויות תחת סנקציות, לכופרה או לבורסות שנפרצו. העברות נכנסות מכתובות רבות שאינן קשורות זו לזו, המאוחדות ונמשכות לכתובת אחת. שימוש במטבעות פרטיות או קפיצה בין רשתות (chain-hopping) באמצעות גשרים. לקוחות שהעיסוק וההכנסה שהצהירו עליהם אינם יכולים לתמוך בהיקפים. לקוחות המתחמקים בשאלת מקור הטוקנים או שהסבריהם משתנים. עסקאות שאינן מתיישבות עם המטרה המוצהרת של החשבון.

תמורת הונאות שולטת בתמונת ה-STR של סינגפור. משטרת סינגפור דיווחה על הפסדים מהונאות בהיקף של כמה מאות מיליוני דולרים סינגפוריים בשנה מ-2021 ואילך, כשחלק גדול מכספי הקורבנות יוצא מהמערכת הבנקאית דרך בורסות DPT.[2] הדפוס הטיפוסי: הקורבן משודל להעביר פיאט לחשבון של "פרד" (mule) או ישירות לחשבון בבורסת DPT על שמו, לקנות מטבעות יציבים ולשלוח אותם לכתובת שבשליטת הנוכל. מנקודת מבטה של הבורסה הלקוח הוא הקורבן, ההפקדה מגיעה מחשבון הבנק של הלקוח עצמו, והמשיכה יוצאת לכתובת שהלקוח מצהיר שהיא שלו. הדגלים האדומים עדינים: לקוח חדש, רוכש לראשונה, רכישה

© 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.

גדולה ביחס להכנסה המוצהרת, משיכה מיידית, כתובת יעד שכלי אנליטיקה משייכים לאשכולות הונאה ידועים. לפעמים הלקוח מדבר בטלפון במהלך שיחת הווידאו של תהליך ההצטרפות. MAS לחצה על בעלי רישיון DPT להתערב בדיוק במקרים כאלה, באמצעות עיכוב עסקאות, הודעות אזהרה ושיחות יוצאות, ורואה בנתוני ההתערבות בהונאות של החברה חלק מהערכת ה-AML שלה.

דוגמה

בורסת DPT סינגפורית מצרפת כלקוחה מורה בגמלאות בת 62, המצהירה על הכנסה שנתית של S$ 30,000 ועל חסכונות של S$ 400,000. בתוך יום מההצטרפות היא מפקידה $S 180,000 מחשבון הבנק שלה, קונה USDT ומורה על משיכה לכתובת שהצהירה שהיא שלה, תוך הוכחת שליטה בהודעה חתומה. כלי האנליטיקה מראה שהכתובת חדשה. דבר בעסקה אינו בלתי חוקי על פניו. השילוב של גיל, עסקה ראשונה, היקף ביחס להכנסה, משיכה מיידית וכתובת חדשה תואם את טיפולוגיית ההונאה שבהערכת הסיכונים של החברה. מדיניות החברה מחייבת עיכוב ושיחה יוצאת. בשיחה מתברר שהיא "משקיעה עם יועץ שהכירה ברשת", והוא שאמר לה לפתוח את החשבון. החברה מסרבת לבצע את המשיכה, מסבירה מדוע, ומגישה STR המזהה את כתובת היעד. הלקוחה כועסת. שלושה שבועות אחר כך היא מודה לחברה. ה-STR, רישום השיחה והעיכוב הם התיק שמראה ל-MAS שהניטור עובד.

הערות

1. FATF, Virtual Assets: Red Flag Indicators of Money Laundering and Terrorist Financing, ספטמבר 2020, מקובצים למדדים הנוגעים לעסקאות, לדפוסי עסקאות, לאנונימיות, לשולחים ולנמענים, למקור הכספים ולסיכונים גאוגרפיים. ↩
2. Singapore Police Force, Annual Scams and Cybercrime Brief 2023 ו-2024, המדווחים על סך ההפסדים מהונאות ועל שיעור המקרים שכללו המרה למטבע קריפטו. ↩

© 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.

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