העברות חסרות והעברות שאינן עומדות בדרישות

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

לבעל רישיון בסינגפור המקבל העברת DPT שחסר בה המידע הנדרש עומדות שלוש תגובות חוקיות: לבצע ולהשלים בדיעבד, להשהות עד לקבלת המידע, או לדחות ולהחזיר. ההוראה מחייבת מדיניות מבוססת סיכון הקובעת איזו תגובה חלה באילו נסיבות, ו-MAS מצפה שהמדיניות תהיה מחמירה יותר בהעברות בסכומים גבוהים ומול צדדים נגדיים שמעמדם אינו ידוע.[1] הבלוקצ'יין מוסיף סיבוך שאינו קיים בכסף פיאט: הערך כבר הגיע. דחייה פירושה שליחתו בחזרה, וזו כשלעצמה העברה הכפופה לכלל, ועלולה אף להיות שלב ההלבנה עצמו אם הכתובת המקורית נפרצה. הדרך הבטוחה יותר בכל סכום שמעבר לסכום צנוע היא להשהות, לא לזכות את הלקוח בדבר ולבקש את המידע מהצד הנגדי. אם המידע אינו מגיע בתוך פרק זמן קבוע, על החברה לשקול דיווח על פעולה בלתי רגילה (פרק IV) לפני שתחליט אם להחזיר את הכספים.

קבלה חוזרת של העברות שאינן עומדות בדרישות מאותו צד נגדי היא כשלעצמה ממצא. ההוראה מצפה מבעל הרישיון להביא זאת בחשבון כשהוא מחליט אם להמשיך לעבוד עם אותו צד נגדי ואם לדווח. רשימת צדדים נגדיים המתעדת את היסטוריית העמידה בדרישות של כל VASP היא הכלי לכך, ומפקחי MAS מבקשים לראות אותה.

© 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.

הערה מעשית

תוכלו ליישם את כלל המסע הסינגפורי במתכונת שתספק גם מפקח שווייצרי, אם תאמצו ארבע הגדרות. - אספו את מערך המידע המלא של PSN02 בכל העברה, ללא קשר לסכום. כך נעלמת ההבחנה של S$ 1,500 מהמערכות שלכם. - דרשו הוכחת שליטה באמצעות הודעה חתומה לפני כל משיכה לארנק שאינו מאוחסן. דרישה זו עומדת בהנחיית FINMA 02/2019 ועולה על הציפייה של MAS. - נהלו מרשם אחד של VASP נגדיים, עם סטטוס לכל צד נגדי, שבו משתמשות שתי הישויות. - שמרו את נתוני כלל המסע עשר שנים, הארוכה מבין שתי התקופות הקבועות בחוק. המחיר הוא אובדן קל של נוחות ללקוחות קמעונאיים בסינגפור. הרווח הוא בקרה אחת שעומדת בביקורת בשני המרכזים.

הערות

1. MAS Notice PSN02, פסקה 13, בעניין מדיניות ונהלים מבוססי סיכון לקביעה מתי לבצע, לדחות או להשהות העברת ערך שחסר בה המידע הנדרש על המעביר או על המוטב. ↩

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.