הלבנת הון לפי ה-CDSA

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

העבירות

חלק 6 של החוק בדבר שחיתות, סחר בסמים ופשעים חמורים אחרים (חילוט טובות הנאה) (Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992, CDSA) כולל את עבירות הלבנת ההון. סעיף 51 מפליל סיוע לאדם אחר לשמור את טובות ההנאה מהתנהגות פלילית, כאשר הנאשם יודע או שיש לו יסוד סביר להאמין שהאדם האחר מעורב בהתנהגות פלילית. סעיף 54 מפליל רכישה, החזקה, שימוש, הסתרה או העברה של טובות הנאה מהתנהגות פלילית, לרבות טובות הנאה של הנאשם עצמו. סעיף 55 מפליל החזקה או שימוש ברכוש שקיים חשד סביר שהוא טובת הנאה מהתנהגות פלילית, כאשר הנאשם אינו יכול לתת הסבר מניח את הדעת בעניינו. סעיף 55A, שנוסף ב-2019, תופס את מי שמסייע להלבנה כשיש לו יסוד סביר לחשוד, אך בלי ידיעה. העונש המרבי על העבירות העיקריות הוא קנס של 500,000 דולר סינגפורי ($S) או עשר שנות מאסר, או שניהם, ליחיד. חברה צפויה לקנס של מיליון דולר סינגפורי או פי שניים משווי הרכוש המעורב, לפי הגבוה מביניהם.[1]

המבנה חשוב לעסקים בתחום הנכסים הדיגיטליים בגלל היסודות הנפשיים. סעיפים 51 ו-54 חלים על עובד בורסה שמעבד משיכה ביודעו שהכספים הגיעו מהונאה. דרגות הרשלנות שבסעיפים 51(1A) ו-54(3A), שהעונש עליהן הוא עד 250,000 דולר סינגפורי או חמש שנים, חלות על עובד שהיה לו יסוד סביר להאמין או לחשוד ולא עשה דבר. סעיף 55 הופך את הנטל

© 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.

המעשי: משהוכיחה התביעה חשד סביר שהרכוש הוא תמורת עבירה, על הנאשם לתת לגביו הסבר מניח את הדעת. "פרד כספים" (money mule) שקיבל USDT לחשבונו בבורסה והעבירו הלאה אינו יכול להיחלץ בטענה שלא שאל מאין הגיע.

עבירות מקור והיסוד הזר

"התנהגות פלילית" פירושה ביצוע מעשה המהווה עבירה חמורה המנויה בתוספת השנייה, או עבירה חמורה זרה שהייתה עבירה חמורה אילו בוצעה בסינגפור. התוספת ארוכה וכוללת רמאות, הפרת אמונים פלילית, שימוש לרעה במחשבים, עבירת הרישוי לפי חוק שירותי התשלום (Payment Services Act) והתחמקות ממס. מאז 2019 החוק מניח, משהוצגו ראיות לכאורה, שמעשה שבוצע בחו"ל ושהיה עבירה חמורה בסינגפור הוא עבירה גם במקום שבו בוצע. החזקה פוטרת את התביעה מהצורך להוכיח דין זר בכל תיק של פרד כספים.[2]

לעוסק השווייצרי, ההשוואה לסעיף 305bis לחוק העונשין השווייצרי מאלפת. שווייץ דורשת פשע מקור (felony) או עבירת מס מוסמכת (qualified tax offence), ומענישה על המעשה המסכל חילוט. סינגפור מענישה על מגוון רחב יותר של פעולות, לרבות החזקה בלבד בנסיבות של חשד סביר, ומגיעה גם לסיוע ברשלנות. עובד בסינגפור עלול להיות מורשע בהתנהגות שבצירוף הייתה לכל היותר הפרה של חובות לפי חוק איסור הלבנת הון השווייצרי (AMLA/GwG) שהגוף המפקח העצמי (SRO) מטיל עליה סנקציה (ראו חלק F, פרק V וחלק H, פרק I).

חובות דיווח והדלפת מידע לחשוד (tipping-off)

החובה להגיש דיווח על פעולה חשודה מוטלת על כל אדם היודע או שיש לו יסוד סביר לחשוד, במהלך מסחרו, מקצועו, עסקו או עבודתו, שרכוש מייצג תמורה של התנהגות פלילית. אי-גילוי הוא עבירה לפי סעיף 45. הדלפת מידע לחשוד (tipping-off), כלומר גילוי מידע העלול לפגוע בחקירה לאחר שהוגש דיווח או שנפתחה חקירה, עונשה לפי סעיף 57 קנס של עד 250,000 דולר סינגפורי או שלוש שנות מאסר, או שניהם.[3] מעמדו של עורך הדין לפי חוק מקצוע עריכת הדין (Legal Profession Act) ופרטי משטר הדיווח לנותני שירותי אסימוני תשלום דיגיטליים (DPT) מתוארים בחלק L, פרק IV.

מאפיין	סינגפור (CDSA חלק 6)	שווייץ (סעיף 305bis SCC)
עבירת מקור		פשע (felony) או עבירת מס מוסמכת

© 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.

מאפיין	סינגפור (CDSA חלק 6)	שווייץ (סעיף 305bis SCC)
	עבירה חמורה בתוספת השנייה או מקבילה זרה	
תמורה עצמית	מכוסה (סעיף 54)	מכוסה (הלבנה עצמית בת עונש)
גרסת רשלנות	כן, סעיפים 51(1A), 55A, 54(3A)	לא (נדרשת כוונה, לרבות dolus eventualis)
החזקה בנסיבות של חשד	עבירה עם נטל הפוך (סעיף 55)	אין מקבילה
קנס לתאגיד	עד מיליון $S או פי שניים משווי הרכוש	עד 5 מיליון CHF לפי סעיף 102 SCC
הדלפת מידע לחשוד (tipping-off)	סעיף 57, עד 3 שנים	איסור לפי סעיף 10a AMLA, עם סנקציה לפי AMLA

הערות

1. CDSA 1992, ס' 51(1), 54(1)–(3), 55, 55A ו-57, Singapore Statutes Online (נצפה ביוני 2026): העונשים כמפורט, לרבות הדרגות הנמוכות לפי ס' 51(1A) ו-54(3A) לגרסאות המבוססות על רשלנות. ↩

2. CDSA 1992, ס' 2(1), ההגדרות של "criminal conduct", "serious offence" ו-"foreign serious offence", והתוספת השנייה, Singapore Statutes Online. ↩

3. CDSA 1992, ס' 57 (tipping-off), Singapore Statutes Online (נצפה ביוני 2026); ס' 45 (חובת גילוי) מצוטט מאותו חוק בלי אימות נפרד של העונש הנוכחי בגינו. ↩

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.

© 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.

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.