ניטור שוטף

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

ה-CDD אינו מסתיים בעת הצירוף. PSN02 מחייבת את החברה לנטר את הקשר העסקי באופן שוטף ולבחון עסקאות כדי לוודא שהן עקביות עם הידע של החברה על הלקוח, על עסקו ועל פרופיל הסיכון שלו, ובמקרה המתאים גם על מקור הכספים. יש לשמור על עדכניות מידע ה-CDD באמצעות סקירות תקופתיות שתדירותן תלויה בסיכון.[1] בחברות DPT מערכת הניטור חייבת לכסות הן את רגל הפיאט והן את הרגל שעל השרשרת בכל עסקה. הארכיטקטורה האופיינית משלבת מנוע לניטור עסקאות, עם כללים בדבר מהירות, ערך, פיצול וגאוגרפיה, לצד הזנת נתונים מניתוח בלוקצ'יין המדרגת את כתובות הצד שכנגד בכל העברה נכנסת ויוצאת. הרשות המוניטרית של סינגפור (Monetary Authority of Singapore, MAS) מצפה שהכללים יכוילו לפי הערכת הסיכונים של החברה וייבחנו. התראות חייבות להיסגר בתוך פרק זמן מתועד בידי צוות מיומן, תוך תיעוד הנימוק לסגירת כל התראה.

הסקירה התקופתית של מידע הלקוחות צריכה להיות מבוססת סיכון: מדי שנה ללקוחות בסיכון גבוה יותר, ואחת לשנתיים עד שלוש שנים ללקוחות בסיכון רגיל. סקירות מבוססות טריגר נערכות בין לבין כאשר מתרחש שינוי מהותי, כגון שינוי בבעלות הסופית, עלייה חדה בפעילות או התאמה בבדיקת פרסומים שליליים.[2] חברת DPT חייבת להתייחס גם לשינוי בהתנהגות הארנקים של הלקוח כאל טריגר. לקוח תאגידי שבמשך שנתיים משך רק לארנק הקר המאומת שלו, ולפתע מתחיל למשוך לכתובות חדשות בסכומים עגולים, שינה את הפרופיל שלו, יאמרו המסמכים שלו מה שיאמרו.

© 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. MAS Notice PSN02, פסקה 6 (ניטור שוטף) ופסקה 8 (ניטור שוטף מוגבר ללקוחות בסיכון גבוה יותר). ↩

2. Guidelines to Notice PSN02, הפרק על ניטור שוטף וסקירה תקופתית. ↩

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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