פתיחת חשבון בסינגפור

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

המצב לאחר 2025

שלושת הבנקים המקומיים של סינגפור (DBS, OCBC, UOB) והבנקים הזרים בעלי הרישיון מחילים על עסקי נכסים דיגיטליים הערכת סיכון מגזרית שמאז הקריסות של 2022 היא מהשמרניות ביותר בכל מרכז פיננסי. הרשות המוניטרית של סינגפור (Monetary Authority of Singapore, MAS) הצהירה בפומבי שאינה מורה לבנקים לסרב למגזר ושהיא מצפה מהם לבחון כל לקוח לגופו. איגוד הבנקים בסינגפור (Association of Banks in Singapore) פרסם בשנת 2023 הנחיות בדבר השיקולים שיש לשקול.[1] בפועל, עמדת הבנקים בשנת 2026 היא שהם ישקלו שלושה סוגים של חברות. אלה הן חברה המחזיקה ברישיון של MAS או באישור עקרוני, חברה שפעילותה מחוץ לתחום הפיקוח וכספיה הם פיאט ממקורות מזוהים, וחברה בת של קבוצה מפוקחת. הם יסרבו לחברה הסוחרת בטוקנים ללא רישיון, לחברה שהגישה בקשה לרישיון וממתינה, ולחברה שקופתה מוחזקת על גבי הבלוקצ'יין.

משטר ה־DTSP שינה את החשבון לגבי המודל של שירות ללקוחות בחו"ל בלבד המתואר בפרק IV. לפני 30 ביוני 2025 יכלה חברה סינגפורית המשרתת לקוחות זרים בלבד להציג את עצמה בפני בנק כבלתי מפוקחת וחוקית. מאז תאריך זה היא או בעלת רישיון DTSP, ש־MAS מעניקה בנסיבות מוגבלות ביותר, או פועלת שלא כדין. אף בנק סינגפורי לא יפתח או ינהל חשבון לחברה מהסוג השני.[2] קבוצות שהפעילו את המודל הזה העבירו את הפעילות לשווייץ, להונג קונג או לדובאי, והשאירו בסינגפור חברה המספקת שירותים לקבוצה ומנהלת חשבון בנק על בסיס זה.

© 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.

מה שואלים הבנקים בסינגפור

תיק פתיחת החשבון בסינגפור דומה לתיק השווייצרי, בתוספת שלושה דברים. הבנקים מבקשים את רישיון ה־MAS או חוות דעת משפטית שלפיה אין צורך ברישיון. הם קוראים את חוות הדעת. הם מבקשים את מדיניות איסור הלבנת ההון של החברה עצמה ואת שמו וכישוריו של קצין הציות שלה, גם לגבי חברות שמחוץ לתחום הפיקוח, משום שהנחיות איגוד הבנקים רואות בתרבות הציות של החברה גורם סיכון. והם מבקשים תוכנית ניטור עסקאות המראה כיצד החברה תאתר פעילות חשודה ותדווח עליה לבנק, ובפועל פירוש הדבר התחייבות לעבוד עם ספק אנליטיקת בלוקצ'יין. משך התהליך הוא חודשיים עד ארבעה חודשים לחברה שעומדת בדרישות, ובלתי מוגבל לחברה שאינה עומדת בהן.

נקודת המבט הסינגפורית

קבוצה שווייצרית הפותחת חשבון לחברה הבת שלה בסינגפור צריכה להציג את החברה הבת כמו שהיא: חברת שירותים בבעלות חברת אם שווייצרית מפוקחת או קשורה ל־SRO, עם מערך מוגדר של צדדים שכנגד ועם מצבת עובדים. מעמדה של חברת האם מול FINMA או ה־SRO הוא המסמך השימושי ביותר בתיק. החברה הבת לא צריכה לתכנן לקבל המרות טוקנים דרך חשבונה בסינגפור בשנה הראשונה. אלה צריכות לעבור דרך חברת האם השווייצרית. משיש לחברה הבת רישיון או שנה של היסטוריית פיאט נקייה, אפשר לפתוח את השיחה על כספים נכנסים מהבלוקצ'יין.

הערות

1. MAS, תשובות לשאילתות פרלמנטריות בעניין צמצום הסיכון (de-risking) של בנקים מול עסקי נכסים דיגיטליים (2022 ו־2023); Association of Banks in Singapore, "Industry Guidance on Managing Risks of Digital Payment Token Service Providers", 2023. חלק L, פרק V. ↩

2. Financial Services and Markets Act 2022, חלק 9, סעיף 137 (איסור על מתן שירותי טוקנים דיגיטליים מחוץ לסינגפור ללא רישיון), בתוקף מ־30 ביוני 2025; MAS, "Response to Feedback Received on Proposed Regulatory Approach for Digital Token Service Providers", 30 במאי 2025, פסקה 2.5. חלק K, פרק V. ↩

© 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