קריאת המשטר כמכלול

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

קצין הציות של חברת DPT בסינגפור עובד עם חמש שכבות בו-זמנית. החוקים הפליליים קובעים את העבירות ואת החשיפה האישית. הודעת MAS קובעת את החובות. ההנחיות קובעות את השיטה המצופה. הערכת הסיכונים הלאומית קובעת את תמונת הסיכון. פרסומי ה-FATF קובעים את אוצר המילים ואת כיוון ההתפתחות. אף אחת מהן אינה ניתנת לקריאה לבדה. דוגמה מעשית מראה כיצד הן משתלבות.

דוגמה

מוסד תשלום מרכזי בסינגפור מצרף לקוח תאגידי שהתאגד באיי הבתולה הבריטיים, שהדירקטור שלו תושב מדינה שלישית ושהעסק המוצהר שלו הוא "ניהול קופת נכסים דיגיטליים". הלקוח מבקש להמיר USDT בשווי 2 מיליון $S לדולרים סינגפוריים לשם העברה הלאה לחשבון בנק בסינגפור. לפי PSN02 על החברה לזהות ולאמת את הלקוח ואת בעלי השליטה הסופיים בו, להבין את מבנה הבעלות והשליטה ולברר את מטרת הקשר ואת מקור הכספים. משום שהמבנה כולל חברה זרה (offshore) עם דירקטור שאינו תושב ומוצר בסיכון גבוה, חלה בדיקת נאותות מוגברת. לפי הערכת הסיכונים הלאומית, השילוב של אישיות משפטית זרה, מטבעות יציבים (stablecoins) והמרה למטבע פיאט תואם טיפולוגיה בעדיפות גבוהה. לפי ה-CDSA, אם נושאי המשרה בחברה ימשיכו בלי לפתור את סימני האזהרה והכספים יתבררו בהמשך כתקבולי הונאה, הם יעמדו מול השאלה אם היה להם יסוד סביר

© 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.

להאמין שהרכוש הוא טובות הנאה מהתנהגות פלילית. לפי ה-TSOFA, סינון הדירקטור מול רשימות הייעוד של האו"ם ושל סינגפור הוא תנאי להמשך הטיפול בכלל. ההחלטה לצרף את הלקוח חוקית רק אם כל חמש השכבות מתקיימות, והתיק חייב להראות זאת.

יתרת חלק זה עוקבת אחר הרצף הזה לאורך חייו של קשר לקוח, ולאחר מכן עוסקת בלקחים המוסדיים מפרשת 3 מיליארד ה-$S, בסנקציות, בארגון פונקציית הציות ולבסוף בקבוצה חוצת הגבולות.

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.