סינגפור IV: AML/CFT וציות

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

דיני איסור הלבנת הון הם החלק במשטר הנכסים הדיגיטליים של סינגפור שמכריע אם עסק שורד את המפגש עם לקוחותיו שלו. רישיון לשירותי תשלום אפשר להשיג עם הון, תוכנית עסקית וסבלנות. שמירתו תלויה במשמעת יומיומית שהרשות המוניטרית של סינגפור (Monetary Authority of Singapore, MAS) בודקת מקרוב יותר מכל היבט אחר של עסק אסימון תשלום דיגיטלי (DPT). הסיבה היסטורית. הכשל האחד שסינגפור מעולם לא סלחה עליו במרכז הפיננסי שלה הוא הלבנת תקבולי פשיעה זרים דרך מוסדותיה. המעצרים באוגוסט 2023, שחשפו נכסים נגועים בהיקף של יותר מ-3 מיליארד $S, אישרו את סדר העדיפויות הזה לעשור הבא.

חלק זה מציג את מערכת איסור הלבנת הון ומימון טרור (AML/CFT) של סינגפור כפי שהיא חלה על ספקי שירותי DPT, על ספקי שירותי טוקנים דיגיטליים ועל עורכי הדין, הנאמנים וקציני הציות העובדים עמם. הוא פותח בארכיטקטורה (החוקים, ההודעות וההנחיות של MAS, שכבת ה-FATF), ולאחר מכן עובר על החובות התפעוליות בסדר שבו קצין ציות פוגש אותן: בדיקת נאותות של לקוחות, כלל המסע (travel rule), דיווח על עסקאות חשודות וסנקציות. פרשת 3 מיליארד ה-$S ורקורד האכיפה זוכים לפרקים משלהם, משום שהם מסבירים כיצד MAS ו-Commercial Affairs Department פועלות בפועל. הפרק המסכם עוסק בבעיה שרוב קוראי הספר הזה פוגשים בפועל: הפעלת תוכנית AML אחת על פני ישות בצוג הנתונה לפיקוח של ארגון לרגולציה עצמית שווייצרי וישות בסינגפור המחזיקה ברישיון מוסד תשלום מרכזי (major payment institution).

© 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.

המקבילה השווייצרית לחלק זה היא חלק F. במקומות שבהם שני המשטרים מושווים, ההשוואה נעשית כאן מהצד הסינגפורי ובחלק F מהצד השווייצרי, כך שכל חלק ניתן לקריאה בפני עצמו. חלק K עוסק בגבולות הרישוי לפי חוק שירותי התשלום (Payment Services Act 2019) ולפי חוק השירותים והשווקים הפיננסיים (Financial Services and Markets Act 2022). חלק N עוסק באכיפה פלילית ובהשבת נכסים, ואילו חלק M עוסק בעבירות המקור בתחום המס. חלק זה מפנה לאותם חלקים כאשר הנושא חוצה אליהם, ואינו חוזר עליהם.

שתי אזהרות לקורא מעולם המשפט הקונטיננטלי. ראשית, דיני איסור הלבנת הון בסינגפור בנויים בשכבות באופן שאין לו מקבילה שווייצרית. החובות הפליליות מצויות בחוקי הפרלמנט. חובות ההתנהגות המפורטות מצויות בהודעות של MAS שיש להן תוקף של דין, ואילו הפרשנות מצויה בהנחיות של MAS שאינן מחייבות אך בפועל הן מכריעות. קצין ציות הקורא רק את החוק יחמיץ את רוב הכללים. שנית, הסטנדרט החל בסינגפור הוא זה של "המוסד הפיננסי הסביר", ו-MAS בוחנת אותו באמצעות ביקורות בשטח ובדיקות נושאיות. ציות על הנייר מתגלה במהירות. ההערות המעשיות בחלק זה נכתבו לקוראים המבקשים לעמוד במבחן הזה.

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.

© 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.

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.