שלב רביעי: ההערכה הבלתי תלויה

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

ההערכה הבלתי תלויה היא דוח של גורם חיצוני, בדרך כלל משרד ביקורת או חברת ייעוץ מתמחה, על נאותות מסגרת ה-AML/CFT של המבקש, ובמבקשי DPT גם על הסדרי ניהול סיכוני הטכנולוגיה והמשמורת שלו. הרשות המוניטרית של סינגפור (Monetary Authority of Singapore, MAS) קובעת את ההיקף ומצפה שהמעריך יבחן את המסגרת כשהיא פועלת בפועל ולא רק על הנייר.[1] יש להגיש את הדוח לפני האישור העקרוני, ולכן העיתוי שלו הוא המקור הנפוץ ביותר לעיכובים. הערכה שהוזמנה כשהמדיניות סופית נמשכת חודשיים עד ארבעה חודשים. הערכה שהוזמנה לפני שהמדיניות סופית מניבה דוח מסויג, ויש לחזור עליה.

הערות

1. MAS, Guidelines on Licensing for Payment Service Providers (PS-G01), הפרק על ההערכה הבלתי תלויה של מסגרת ה-AML/CFT של המבקשים, וההיקף המורחב למבקשי DPT בעקבות התיקונים של 2024. ↩

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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