התחמקות ממס כעבירת מקור להלבנת הון

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

מאז 1 ביולי 2013 עבירות מס חמורות הן עבירות מקור להלבנת הון לפי החוק בדבר שחיתות, סחר בסמים ופשעים חמורים אחרים (חילוט טובות הנאה) (Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992, CDSA). העבירות שהוגדרו הן התחמקות מכוונת והתחמקות חמורה במרמה לפי סעיפים 96 ו-96A לחוק מס ההכנסה (Income Tax Act) וסעיפים 62 ו-63 לחוק ה-GST, יחד עם עבירות המס הזרות המקבילות, בגישת הפליליות הכפולה.[1] התוצאה היא שתמורת ההתחמקות ממס היא רכוש פלילי, ועשיית פעולה בה היא הלבנת הון לפי סעיפים 50 עד 54 ל-CDSA. מוסד פיננסי או נותן שירותי DPT החושד שכספי לקוח מקורם בהתחמקות ממס חייב להגיש דיווח על פעולה חשודה (ראו חלק L, פרק IV).

ללקוח בתחום הנכסים הדיגיטליים יש לכלל עבירת המקור שתי השפעות. ההשפעה הראשונה היא שרווח המסחר שהלקוח עצמו לא דיווח עליו, אם הגיע לכדי התחמקות מכוונת, הוא רכוש פלילי בידיו, והעברתו לארנק חדש או לבורסה חדשה היא מעשה הלבנה. תוכנית הגילוי מרצון מסיימת את עבירת המס בכופר, ובפועל מסירה את החשיפה להלבנת הון, משום ש-IRAS אינה מעבירה תיקים שהסתיימו בכופר למחלקה לעניינים מסחריים (Commercial Affairs Department). ההשפעה השנייה נוגעת לנותני השירותים. בורסה בסינגפור הקולטת לקוח שמקור עושרו הוא מסחר בקריפטו בחו"ל צריכה לשקול אם המסחר הזה מוסה. לכן מצב המס הזר של לקוח שווייצרי או גרמני הוא חלק מתיק ה-AML של הבורסה הסינגפורית. בצד

© 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.

השווייצרי חל אותו כלל באמצעות עבירת המס המוסמכת (qualified tax offence) שבסעיף 305bis פסקה 1bis לחוק העונשין השווייצרי (ראו חלק G, פרק VIII וחלק F, פרק V). לקוח שהתחמק ממס באחד משני המרכזים חשוף אפוא למערכות ה-AML של שניהם.

מבט חוצה גבולות

לקוח גרמני שסחר בקריפטו בלי לדווח על כך בגרמניה, וכעת מבקש לפתוח חשבון בבורסה בסינגפור, מציב בפני הבורסה עבירת מקור אפשרית של עבירת מס זרה. קצין הציות של הבורסה יבקש ראיות לכך שהרווחים דווחו או שהדין הגרמני לא מיסה אותם. גילוי מרצון גרמני לפי § 371 ל-Abgabenordnung הוא לעיתים קרובות תנאי מוקדם לפתיחת החשבון. אותו לקוח, כשהוא פונה לבורסה בצוג, נתקל במבחן עבירת המס המוסמכת השווייצרי, המחייב מס שנחסך בהיקף של 300,000 פרנק שווייצרי (CHF) לפחות לכל תקופת מס כדי שעבירת המקור תחול. הספים שונים, אך השאלה זהה. התשובה היא להסדיר את המצב לפני הקליטה.

הערות

1. Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992 (2020 Rev. Ed.), התוספת השנייה, הפריטים הנוגעים לס' 96 ו-96A ל-Income Tax Act ולס' 62 ו-63 ל-Goods and Services Tax Act, שהוגדרו כעבירות חמורות החל מ-1 ביולי 2013. ↩

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.

© 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.

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.