פרשת אוגוסט 2023 והחמרת הפרקטיקה

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

באוגוסט 2023 עצרה משטרת סינגפור (Singapore Police Force) עשרה אזרחים זרים ותפסה או הקפיאה נכסים שערכם הוערך בסופו של דבר ביותר מ-3 S$ מיליארד, במה שהפך לפרשת הלבנת ההון הגדולה בתולדות סינגפור. העובדות מפורטות בחלק L, פרק V.[1] לגבי משרדים משפחתיים, הממצא הרלוונטי היה שלפחות אחד הנאשמים השתמש במבנה של משרד משפחתי סינגפורי עם תמריץ מס. הבנקים, נותני השירותים התאגידיים ואנשי המקצוע בתחום המשרדים המשפחתיים שעבדו עם הקבוצה לא זיהו את מקור הכספים. MAS ומשרד האוצר הגיבו בבחינה של מגזר המשרדים המשפחתיים, שהולידה את הצעת פטור הסוג שתוארה לעיל. ועדה בין-משרדית למניעת הלבנת הון המליצה בדוח שלה מאוקטובר 2024 על הידוק שמירת הסף. האישורים לפי סעיפים 13O ו-13U הואטו באופן ניכר במהלך 2024, כאשר MAS הוסיפה שאלות על מקור העושר לכל בקשה.[2]

עבור משפחת קריפטו, ההשלכה המעשית היא שסיפור מקור העושר חייב להיות שלם לפני הגשת הבקשה. MAS שואלת על מקור עושר המשפחה, על תולדות העסק או ההשקעות שהפיקו אותו, על הטיפול המיסויי במדינת המוצא ועל הראיות על השרשרת (on-chain) הקושרות את הטוקנים לאותן תולדות. מייסד שיכול להציג את הקצאת הטוקנים בבלוק הראשון (genesis), את לוח ההבשלה (vesting), את רישומי הבורסות ואת דוחות המס שבהם דווחו הרווחים מחזיק תיק חזק. משפחה שעושרה נבע מכרייה מוקדמת או ממסחר בבורסות שאינן קיימות עוד מחזיקה תיק חלש יותר, ועליה לצפות לתהליך ארוך יותר ולשאלות רבות יותר.

© 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.

דוחות ניתוח הבלוקצ'יין המתוארים בחלק F, פרק III ובחלק L, פרק II הם כיום נספחים סטנדרטיים לבקשת משרד משפחתי. הבנקים שינהלו את חשבונות הקרן מבקשים את אותו חומר. הפרקטיקה המתוארת בחלק P, פרק IX בנושא בנקאות לעושר קריפטו חלה במלואה.

הערה מעשית

תוכלו לקצר את תהליך אישור המשרד המשפחתי אם תכינו את תיק מקור העושר לפני הפגישה הראשונה עם הרגולטור. התיק צריך לכלול סיפור עושר בסדר כרונולוגי ואת המסמכים התאגידיים ומסמכי הטוקנים התומכים בכל שלב. הוסיפו דוחות מס או שומות מכל מדינת תושבות בתקופת צבירת ההון, דוח ניתוח בלוקצ'יין על הארנקים העיקריים המכסה את כל התקופה, והמלצה בנקאית ממוסד שכבר השלים בדיקה משלו. תיק מסוג זה מקצר את זמן הטיפול בבקשה משנים-עשר עד שמונה-עשר חודשים לשישה עד תשעה חודשים, מניסיוני. בלעדיו, המשרד המשפחתי מסתכן בסירוב מנומס ללא נימוק.

הערות

1. Singapore Police Force, הודעות לתקשורת מיום 16 באוגוסט 2023 ואילך בדבר המעצרים והתפיסות בחקירת הלבנת ההון; עשרת הנאשמים הורשעו ונגזר דינם בין אפריל ליוני 2024. ↩

2. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, דוח מיום 4 באוקטובר 2024; MAS, הצהרות בדבר בדיקת נאותות מוגברת לבקשות לתמריצי מס לקרנות 2023–2024. ↩

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

© 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.

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.