# הכלל הסינגפורי: PSN02 בדבר העברות ערך

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

PSN02 מחילה את דרישות העברת הערך על כל העברת DPT שבעל רישיון מבצע או מקבל עבור לקוח, יהא הסכום אשר יהא. מערך המידע תלוי בשווי. בהעברות של S$ 1,500 ומעלה, או סכום שווה ערך במטבע אחר או ב-DPTs, המוסד המורה חייב להשיג ולתעד את שם המעביר ואת מספר החשבון שלו או אסמכתת עסקה ייחודית. עליו להוסיף מזהה נוסף אחד של המעביר: כתובת מגורים, מספר זיהוי ייחודי, או תאריך ומקום לידה. עליו גם לתעד את שם המוטב ואת מספר החשבון שלו או אסמכתה ייחודית. בהעברות מתחת ל-S$ 1,500 המערך הנדרש מצטמצם לשמות ולמספרי החשבון או לאסמכתאות הייחודיות של המעביר ושל המוטב.[1] יש להעביר את המידע למוסד המוטב מיד ובאופן מאובטח. המוסד המורה חייב גם לאמת את זהות המעביר, ובפועל כבר עשה זאת במסגרת ה-CDD.

למוסד המוטב חובות מקבילות. עליו לנקוט אמצעים סבירים, לרבות ניטור בדיעבד או בזמן אמת, כדי לזהות העברות החסרות את המידע הנדרש. עליו לאמת את זהות המוטב אם הדבר לא נעשה קודם לכן. עליו להחזיק במדיניות מבוססת סיכון בשאלה אם לבצע, לדחות או להשהות העברה החסרה את המידע ואילו צעדי המשך לנקוט.[2] מוסד מתווך, אם קיים, חייב להעביר את המידע הלאה ללא שינוי. בעולם ה-DPT מתווכים נדירים, משום שהעברות עוברות ישירות מארנק מתארח אחד לאחר. אף על פי כן, חברה המנתבת העברות לקוחות דרך ארנק כולל (omnibus) אצל משמורן צד שלישי היא מתווך במהותה ועליה להתייחס לעצמה ככזו.

© 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.

## מה פירוש "מיד ובאופן מאובטח" בפועל

ההודעה אינה קובעת ערוץ טכני. הרשות המוניטרית של סינגפור (Monetary Authority of Singapore, MAS) ציינה בהנחיותיה ובמגעים פיקוחיים שההעברה חייבת להיות בו-זמנית עם ההעברה על השרשרת, להגן על המידע האישי בזמן המעבר ולהגיע למוסד המוטב בצורה שיוכל להשתמש בה.[3] דואר אלקטרוני אינו עומד בדרישת האבטחה ללא הצפנה. גיליון אלקטרוני שנשלח בסוף החודש אינו עומד בדרישת העיתוי. התעשייה התכנסה לפרוטוקולי מסרים הפועלים לצד ההעברה. Travel Rule Protocol (TRP) פותח מתוך יוזמת OpenVASP השווייצרית, תקן הנתונים IVMS 101 מסדיר את התוכן, ורשתות מסחריות כגון Notabene, Sumsub ו-Sygna מחברות בין VASPs ומתרגמות בין פרוטוקולים.[4] מבעל רישיון בסינגפור מצופה שיבחר פתרון, שיתעד מדוע הוא עומד בדרישות ההודעה ושיחזיק בנוהל חלופי לצדדים שכנגד שאינם מחוברים לאף רשת.

## הערות

1. MAS Notice PSN02, פסקה 13 (העברות ערך), פסקאות המשנה על המידע שעל המוסד המורה להשיג ולהעביר בהעברות ערך של S$ 1,500 ומעלה ובהעברות מתחת לסכום זה; הסכום של S$ 1,500 משקף את סף ההעברות הבנקאיות ב-MAS Notice 626 לבנקים. ↩

2. MAS Notice PSN02, פסקה 13, פסקאות המשנה על חובות מוסד המוטב ועל מדיניות מבוססת סיכון להעברות ערך החסרות מידע נדרש. ↩

3. Guidelines to Notice PSN02, הפרק על העברות ערך, בדבר אופן ועיתוי העברת המידע על המעביר ועל המוטב. ↩

4. InterVASP Messaging Standard IVMS 101, פורסם לראשונה במאי 2020 בידי Joint Working Group on interVASP Messaging Standards; Travel Rule Protocol (TRP), OpenVASP Association, צוג; ראו חלק F, פרק IV, על המקורות השווייצריים של תקנים אלה. ↩

© 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