עיתוי הדיווח ואיכותו

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

החוק קובע "בהקדם האפשרי באופן סביר". ההנחיות של MAS מתרגמות זאת לציפייה שהבירור הפנימי של החברה בעקבות התראה יושלם בתוך פרק זמן קצר ומתועד, ושההחלטה לדווח תתקבל ותבוצע באותו חלון זמן. בפרקטיקה הפיקוחית MAS התייחסה לחמישה עשר ימי עסקים מהסלמת ההתראה לפונקציית הציות כגבול העליון ברוב המקרים, ולדיווח מהיר יותר כשהכספים עדיין בשליטת החברה ועלולים להתפזר.[1] על נוהל החברה לקבוע את פרק הזמן, לתעד את מועד ההתראה, מועד ההסלמה, מועד ההחלטה ומועד ההגשה, ולהסביר כל עיכוב. המפקחים דוגמים את המרשם ומחשבים את פרקי הזמן.

האיכות חשובה לא פחות מהעיתוי. STRO הבהיר שוב ושוב ש-STR מועיל מזהה את הצדדים, מתאר את העסקאות עם תאריכים, סכומים וצדדים נגדיים, מסביר מדוע הפעילות חשודה בהתייחס לפרופיל הלקוח, ומצרף את המסמכים התומכים.[2] אצל חברות DPT הדיווח חייב לכלול את הנתונים שעל השרשרת: כתובות, גיבובי עסקאות (transaction hashes), השיוך וציון הסיכון של כלי האנליטיקה, יחד עם רגלי הפיאט ופרטי הבנק שלהן. הדיווחים מוגשים דרך פלטפורמת STRO Online Notices and Reporting (SONAR), המקבלת נתונים מובנים וקבצים מצורפים. דיווח שאומר "התנהגות הלקוח חריגה, ראו דפי חשבון מצורפים" הוא הגשה מתגוננת, שמגינה על הקצין מפני העבירה לפי סעיף 45 ואינה עוזרת לאיש מלבדו. האנליסטים של STRO ממיינים עשרות אלפי דיווחים בשנה, והדלים שבהם נשלחים לתחתית הערימה.

© 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.

דיווח מתגונן

הפיתוי לדווח על הכול מובן. העבירה לפי סעיף 45 היא אישית, המבחן אובייקטיבי, ועלותו של דיווח מיותר נראית נמוכה. MAS ו-STRO מניאים מפרקטיקה זו, משלוש סיבות. ראשית, דיווח מתגונן פוגע בתמונת המודיעין, כי הוא קובר את הדיווחים האמיתיים. שנית, הוא מגלה ל-MAS שהאנליסטים של החברה אינם יודעים להבחין, וזה כשלעצמו ממצא נגד הבקרות של החברה. שלישית, דיווח מתגונן שלא באה אחריו החלטה לגבי ההתקשרות מותיר את החברה במצב הגרוע מכולם: היא אמרה לרשויות שהיא חושדת בלקוח, והמשיכה לסחור עמו. הפרקטיקה הנכונה היא לברר כראוי, לתעד את הנימוקים לסגירת התראה ללא דיווח בקפידה שבה מתעדים הגשת דיווח, ולקבל החלטה בעניין הלקוח באותו זמן שבו מתקבלת ההחלטה בעניין הדיווח.

הערות

1. Guidelines to Notice PSN02, הפרק על דיווח על פעולות בלתי רגילות, בעניין עיתוי ההגשה; MAS הצהירה על ציפייה להגשה בתוך 15 ימי עסקים מההפניה לציות בהנחיות ה-AML/CFT שלה לבנקים, והחילה את אותו אמת מידה בכל המגזרים. ↩

2. Suspicious Transaction Reporting Office, STR Quality Guidance ו-SONAR e-filing user guide, בעניין התוכן הנדרש ב-STR; STRO Annual Report, המהדורה האחרונה, בעניין מספר דיווחי ה-STR שהתקבלו. ↩

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.