יישום כלל המסע

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

שני המרכזים מחייבים מתווכים פיננסיים להעביר מידע על המעביר ועל המוטב יחד עם העברות קריפטו. שניהם מרחיבים את החובה גם להעברות אל ארנקים שאינם מאוחסנים (unhosted wallets) ומהם, אם כי בדרכים שונות. שוויץ דורשת זיהוי של בעל הארנק והוכחת שליטה לגבי העברות אל ארנקים שאינם מאוחסנים או מהם, ומחילה את סעיף 10 ל־AMLO-FINMA ללא סף. PSN02 בסינגפור דורש מידע מלא על המעביר ועל המוטב בהעברות ערך, ומידע מצומצם מתחת ל־1,500 דולר סינגפורי ($S), עם אמצעים מבוססי סיכון לגבי ארנקים שאינם מאוחסנים.[1] הבעיה המעשית היא בעיית ה"זריחה" (sunrise): צד נגדי במדינה שאין בה כלל מסע אינו יכול לקבל את הנתונים או לשלוח אותם. רשימת הבדיקה מניחה שהעסק משתמש באחד מפרוטוקולי המסרים של הענף, ומתייחס לצדדים נגדיים שאין להם פרוטוקול כזה כבעלי סיכון גבוה יותר.

רשימת בדיקה

- לבחור את פרוטוקול המסרים או את הספק (TRP/OpenVASP, Notabene, Sumsub, Sygna או מקביל) ולתעד את הצדדים הנגדיים שניתן להגיע אליהם באמצעותו.
- להגדיר את מערך הנתונים המועבר: שם המעביר, מזהה החשבון או הארנק, כתובת או מספר זהות לאומי או תאריך ומקום לידה; שם המוטב ומזהה הארנק.

© 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.

- להגדיר את הנוהל להעברות יוצאות לצדדים נגדיים שאינם יכולים לקבל את הנתונים: חסימה, טיפול כבארנק שאינו מאוחסן, או התרה לאחר בדיקה מוגברת.
- להגדיר את הנוהל להעברות נכנסות שהנתונים בהן חסרים או חלקיים: עיכוב, החזרה, בקשת השלמה, או קבלה עם תיעוד.
- להגדיר את הנוהל לגבי ארנקים שאינם מאוחסנים: אימות השליטה של הלקוח באמצעות הודעה חתומה או מיקרו־עסקה, זיהוי הצד הנגדי אם מדובר בצד שלישי, ניקוד סיכונים, מגבלות.
- לבנות את תהליך בדיקת הנאותות של הצדדים הנגדיים: מעמד הרישיון של ה־VASP הנגדי, המדינה, אישור לגבי תוכנית איסור הלבנת ההון שלו, חשיפה לסנקציות, תדירות רענון.
- להתאים את הספים השווייצריים והסינגפוריים למערך כללים תפעולי אחד, ולהחיל את הכלל המחמיר יותר בכל הקבוצה ככל שהדבר אפשרי.
- לתעד את הבסיס בדיני הגנת המידע להעברת מידע אישי לצדדים נגדיים זרים (FADP סעיף 16 ואילך בשווייץ; חובת הגבלת ההעברה לפי PDPA בסינגפור).
- לבדוק את היישום באמצעות העברות לדוגמה בכל כיוון, ועם צד נגדי שמשתמש בפרוטוקול אחר.
- להדריך את צוות התפעול לגבי החלופה הידנית ומסלול ההסלמה.
- לדווח על היישום ל־SRO או לרשות המוניטרית של סינגפור (Monetary Authority of Singapore, MAS) במסגרת ביקורת איסור הלבנת ההון.

הערות

1. AMLO-FINMA סעיף 10; FINMA Guidance 02/2019 of 26 August 2019 on payments on the blockchain; MAS Notice PSN02, הפסקאות בדבר העברות ערך; ראו חלק F, פרק IV וחלק L, פרק III. ↩

© 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