מה על בעל רישיון DPT ללמוד מהתיק

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

דוח הוועדה והעיצומים של 2025 מגדירים את הרף ש-MAS מחילה כיום על כל מוסד מפוקח, לרבות בעלי רישיון DPT. שש נקודות חלות ישירות.

יש לאמת את מקור העושר בראיות בלתי תלויות, ומידת האימות צריכה להיות מידתית לסיכון. הצהרה ודוחות כספיים של החברה עצמה אינם אימות. דוחות מס, דוחות כספיים מבוקרים בידי רואי חשבון שאינם קשורים, דפי חשבון מבנקים מפוקחים, הסכמי מכר ודיווחים רגולטוריים הם אימות.

יש לאמת את מקוריותם של מסמכים מתחומי שיפוט בסיכון גבוה. הנאשמים השתמשו במסמכי מס סיניים ובהמלצות בנקאיות מזויפים. בנקים שהיו מאמתים את המסמכים מול המוסדות המנפיקים היו מגלים את הזיוף. בעל רישיון DPT המצרף לקוחות עסקיים מתחומי שיפוט כאלה צריך נוהל אימות לכל מסמך שיש לו משקל בתיק.

אזרחויות מרובות ואזרחות שנרכשה לאחרונה באמצעות השקעה הן מדדי סיכון המחייבים הסבר. הוועדה לא אמרה שיש לסרב ללקוחות כאלה. היא אמרה שהשילוב של דרכון חדש, קשר חלש למדינת הדרכון ועושר מוצהר ממגזר בסיכון גבוה מחייב בדיקת נאותות מוגברת, בעומק שלא יושם.

יש לבצע מעקב אחר דגלים אדומים ולתעד את המעקב. כמה בנקים הפיקו התראות על חשבונות הנאשמים וסגרו אותן בנימוקים לא מספקים. העיצומים של MAS ציינו את איכות הטיפול בהתראות כהפרה.

© 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.

יש לחבר את המידע. בתוך החברה, צוות ההצטרפות, צוות הניטור ומנהלי קשרי הלקוחות חייבים לשתף זה את זה במה שהם יודעים. בין חברות, פלטפורמת COSMIC קיימת כיום לבנקים, ו-MAS אותתה שהיא עשויה להתרחב. בעל רישיון DPT שעדיין אינו משתתף בה צריך להתכונן לכך.

יש לקבל החלטות על סיום התקשרות ולבצע אותן. כמה מוסדות הגיעו למסקנה שלקוח מסוכן מדי, ואחר כך לקח להם חודשים לסגור את החשבון, ובינתיים הכספים המשיכו הלאה. הרף המקובל אחרי 2025 הוא שהחלטה על סיום התקשרות מבוצעת בתוך פרק זמן קצר וקבוע, והכספים מוחזרים רק לחשבון המקור.

המבט הסינגפורי

ימדדו אתכם לפי הרף של בנק שקרא את דוח הוועדה של 2024, גם אם העסק שלכם הוא בורסת DPT עם חלק קטן ממשאביו של בנק. התגובה המעשית היא לאמץ את ממצאי הוועדה כרשימת בדיקה מול תהליכי ההצטרפות והניטור שלכם, לתעד היכן הבקרות שלכם עומדות ברף, ולהיות מסוגלים להראות ל-MAS שעשיתם זאת לפני שמפקח שאל. חברות שראו בדוח עניין בנקאי גילו ש-MAS לא ראתה אותו כך.

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. 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.

© 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.