עבירות מס כעבירות מקור להלבנת הון

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

תיקון FATF משנת 2012

חילופי מידע בענייני מס נוגעים ליחסים שבין מדינות. הגדרתן של עבירות מס כעבירות מקור להלבנת הון נוגעת להתנהלותם של הבנקים עצמם. היא הופכת את העלמת המס של הלקוח למקור אפשרי של רווחי עבירה, שהבנק אסור לו לסייע בהסתרתם. כוח המשימה לפעולה פיננסית (Financial Action Task Force) תיקן את המלצותיו בפברואר 2012 ודרש מהמדינות לכלול עבירות מס חמורות בין עבירות המקור. כל מדינה הוסמכה לקבוע בעצמה אילו עבירות מס היא רואה כחמורות.[1]

סינגפור הכשירה את הקרקע מראש. בספטמבר 2011 הזכירה הרשות המוניטרית של סינגפור (Monetary Authority of Singapore, MAS) למוסדות הפיננסיים לשמור על ערנות מפני זרימה חשודה של כספים, לנוכח הסכמים צפויים בין מדינות זרות להסדרת סוגיות מס פתוחות. בנאום מרכזי ב־27 באוקטובר 2011 הודיע המנהל הכללי של MAS, Ravi Menon, על הכוונה להפליל את הלבנת רווחיהן של עבירות מס חמורות.[2] העיתוי לא היה מקרי. לפי משרד האוצר, MAS פעלה בתגובה לאמנות ניכוי המס במקור שנידונו ונחתמו אז באירופה. אמנות אלה העלו את האפשרות שכספים אירופיים לא מדווחים יעברו מבנקים שווייצריים לאסיה.[3]

© 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.

העבירות שנקבעו

ב־9 באוקטובר 2012 פרסמה MAS מסמך התייעצות בנושא הקביעה. במסמך הוסבר כי העלמת מס במזיד והעלמת מס במרמה הן עבירות מס חמורות, הכרוכות במחדלים, בזיופים או בהתנהגות מרמתית בכוונה להתחמק ממס. סינגפור תקבע כעבירות מקור את העבירות לפי סעיפים 96 ו־96A לחוק מס ההכנסה (Income Tax Act 1947) ולפי סעיפים 62 ו־63 לחוק מס הטובין והשירותים (Goods and Services Tax Act). התוספת השנייה לחוק השחיתות, סחר הסמים ופשעים חמורים אחרים (חילוט טובות הנאה) (Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act, CDSA) תתוקן בהתאם, בתוקף מ־1 ביולי 2013. מסמך ההתייעצות ציין כי עבירות המס יצטרפו לרשימה של יותר מ־400 עבירות מקור קיימות. הוא מנה את אוסטרליה, הונג קונג, הולנד ובריטניה בין המרכזים הפיננסיים שכבר קבעו עבירות מס כעבירות מקור.[4]

שתי עבירות מס ההכנסה שונות בחומרתן. סעיף 96 חל על העלמה במזיד באמצעות השמטת הכנסה, הצהרות כוזבות או תשובות כוזבות. העונש הוא קנס בשיעור פי שלושה מהמס שלא נגבה, קנס פלילי של עד 10,000 דולר סינגפורי ($S) ומאסר של עד שלוש שנים. סעיף 96A חל על העלמה חמורה במרמה באמצעות ספרים או רשומות כוזבים או בכל מרמה, תחבולה או מזימה. העונש הוא קנס בשיעור פי ארבעה מהמס שלא נגבה, קנס פלילי של עד 50,000 דולר סינגפורי ומאסר של עד חמש שנים.[5] טעויות רשלניות ואי־הגשת דוח גרידא אינן נכללות. המושג השווייצרי של עבירת מס מוסמכת, שיידון בהמשך, משרטט את הגבול באופן שונה.

עבירות הלבנת ההון שב־CDSA חלות במלואן על רווחיהן של עבירות אלה. מי שמסייע לאחר להחזיק בטובות ההנאה מהתנהגות פלילית, או מסתיר, ממיר או מעביר אותן, צפוי לקנס של עד 500,000 דולר סינגפורי, למאסר של עד עשר שנים או לשניהם.[6] מבחינת מנהל קשרי לקוחות, הקביעה שינתה אפוא את טיבו של הסיכון. סיוע ללקוח להסתיר נכסים לא מדווחים מעיני רשויות מדינת מוצאו חדל להיות החלטה מסחרית. הוא הפך לעבירה פלילית אפשרית בסינגפור.

עבירות מס זרות ופליליות כפולה

השאלה המכרעת עבור מרכז לניהול עושר נגעה להעלמת מס זרה. לפי סעיף 2(1) ל־CDSA, "עבירה חמורה זרה" (foreign serious offence) היא עבירה על דיני מדינה זרה שהייתה מהווה עבירה חמורה אילו ההתנהגות התרחשה בסינגפור. תגובתה של MAS להתייעצות, שפורסמה

© 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.

ב־28 במרץ 2013, הסיקה מכך את המסקנות. סינגפור מחילה את דרישת הפליליות הכפולה על עזרה משפטית הדדית ועל חובת הדיווח הסטטוטורית. העלמה של מס זר מסוג שסינגפור אינה מטילה, כגון מס ירושה או מס הון, אינה אפוא עבירה חמורה זרה.[7]

MAS סירבה לאפשר למגבלה טכנית זו להפוך לפרצה. היא הבחינה בין שלושה מקרים. כאשר בנק יודע או חושד שנכסי הלקוח הם רווחים מהעלמת מס זר מסוג שסינגפור מטילה, עליו להגיש דיווח על פעולה בלתי רגילה (STR), והוא מוגן מפני כל טענה להפרת סודיות. כאשר אין ודאות אם המס הזר מקביל למס סינגפורי, עליו להגיש דיווח גם כן, והוא מוגן באותה מידה. כאשר ברור שלמס אין מקבילה בסינגפור, אין הוא חייב לדווח. דיווח וולונטרי במקרה כזה אינו נהנה מההגנה הסטטוטורית. עם זאת, בכל שלושת המקרים MAS מצפה מהבנקים להפעיל את בקרות הסיכון שלהם כדי למנוע החזקת נכסים החשודים כנובעים מהעלמת מס במזיד או במרמה, "be it a domestic or a foreign offence" (בין שמדובר בעבירה מקומית ובין שבעבירה זרה).[8]

ציפיות הפיקוח

ציפיית הפיקוח עוגנה מאז בהנחיות להודעות בדבר איסור הלבנת הון. ההנחיות הנוכחיות להודעת MAS 626 לבנקים קובעות כי הבנקים צפויים לדחות לקוח פוטנציאלי כאשר קיים יסוד סביר לחשד שנכסיו הם רווחים מפשעים חמורים, לרבות העלמת מס במזיד ובמרמה. בקשר עסקי קיים, חשד מחייב ניטור מוגבר ובמקרה הצורך סיום הקשר. בנק המבקש להמשיך את הקשר עם הלקוח זקוק לאישור ההנהלה הבכירה, בצירוף נימוקים מתועדים. ההנחיות מחילות זאת במפורש על עבירות מס זרות חמורות, גם כאשר אין לסינגפור מס מקביל.[9]

נספח B להנחיות מונה סממנים לעסקאות חשודות הקשורות למס. בין היתר: דיווחים שליליים בתקשורת בענייני מס, מטרה לא ברורה לפתיחת חשבונות בסינגפור והעברות גדולות אל מדינות בעלות סיכון גבוה יותר להעלמת מס או מהן, שהלקוח אינו יכול להצדיק באופן סביר. סממנים נוספים הם השקעה חוזרת של כספים במדינת המוצא של הלקוח לאחר מעבר דרך מקלט מס, חשבונות המנוהלים בידי מנהלי נכסים חיצוניים שאינם נתונים לפיקוח הולם, עסקאות במתכות יקרות שאינן תואמות את רקעו של הלקוח ושימוש לא מוצדק בכספות.[10] הרשימה נקראת כמו מצאי של שיטות העבודה של עסקי האוף־שור הישנים. כל אחת מהן חייבת כיום להיחשב לסימן אזהרה.

© 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.

אכיפה ושיתוף פעולה בינלאומי

הערכת הסיכונים הלאומית להלבנת הון משנת 2024 מונה את עבירות המס בין האיומים המרכזיים על סינגפור, לצד הונאה, פשיעה מאורגנת, שחיתות והלבנת הון מבוססת סחר. היא מציינת כי סינגפור, כמרכז לניהול עושר, "is inherently exposed to ML involving tax crime proceeds originating from abroad" (חשופה מטבעה להלבנת הון של רווחי עבירות מס שמקורם בחו"ל). בסוף 2022 ניהלו מנהלי נכסים הפועלים מסינגפור 4.9 טריליון דולר סינגפורי, ש־76% מהם מקורם מחוץ לסינגפור. הדוח מציין עלייה בבקשות נכנסות ממדינות זרות בנוגע לעבירות מס, ואת תפקידם של תאגידים והסדרים משפטיים בהלבנת רווחים מעבירות מס זרות.[11]

אותו דוח מתאר מקרים הממחישים את המשטר החדש בפעולה. באחד מהם תפסה המחלקה לעניינים מסחריים (Commercial Affairs Department) 3.5 מיליון דולר סינגפורי מחשבונות בנק בסינגפור של חברות שהוחזקו באמצעות מבני נאמנות. לפי החשד, חברת נאמנות מורשית בסינגפור הקימה אותם כדי להסתיר את הבעלות המוטבת של אזרח אמריקני בנכסים לא מדווחים. הכספים הוחזרו בסופו של דבר לממשלת ארצות הברית במסגרת הסדר עם הנישום. במקרה אחר, מידע שהעבירו רשויות סינגפור לבריטניה ביוזמתן סייע להביא להרשעתו של Bernie Ecclestone ב־12 באוקטובר 2023 בשל אי־דיווח על נאמנות שהחזיקה יותר מ־416 מיליון לישׂ"ט. הוא נידון לשבעה־עשר חודשי מאסר על תנאי ושילם יותר מ־650 מיליון לישׂ"ט בגין ענייני המס שלו.[12] אחריותם האישית של הבנקים ונושאי המשרה בהם במקרים כאלה נבחנת בפרק V של חלק H.

הערות

1. Monetary Authority of Singapore, *Consultation Paper on Designation of Tax Crimes as Money Laundering Predicate Offences in Singapore*, P019-2012, 9 באוקטובר 2012, מבוא ופסקה 1: תיקון המלצות FATF בפברואר 2012; המדינות "may decide on the definition and range of tax crimes which it considers serious". ↩

2. MAS, Consultation Paper P019-2012, מבוא פסקה 1 והערה 1: תזכורת MAS למוסדות הפיננסיים בספטמבר 2011; כוונת המדיניות הובאה לידיעת הציבור באוקטובר 2011 בנאום מרכזי של Ravi Menon באירוע Wealth Management Institute Connection ב־27 באוקטובר 2011. ↩

© 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.

3. משרד האוצר, הודעה לעיתונות מ־14 במאי 2013, הערה 2: "In Sep 2011, in response to withholding tax treaties being negotiated and signed in Europe," MAS הורתה למוסדות הפיננסיים בסינגפור להתגונן מפני זרימה אפשרית של כספים אסורים. ↩

4. MAS, Consultation Paper P019-2012, פסקאות 2–3: קביעת עבירות המס "under s.96 and s.96A of the Income Tax Act and s.62 and s.63 of the Goods and Services Tax Act"; תיקון התוספת השנייה ל־CDSA עד יוני 2013; ההפללה בתוקף מ־1 ביולי 2013; MAS, "MAS to Designate Tax Crimes as Money Laundering Predicate Offences", הודעה לתקשורת מ־9 באוקטובר 2012. Consultation Paper P019-2012, מבוא פסקה 3: קביעה דומה לזו של מדינות OECD ומרכזים פיננסיים מרכזיים "such as Australia, Hong Kong, Netherlands and the UK"; "the latest addition to the list of over 400 other ML predicate offences." ↩

5. Income Tax Act 1947, סעיפים 96(1) ו־96A(1), כפי שהם מובאים ב־LawPlayer (lawplayer.com/sg/article/ITA1947/96 ו־/96A, נצפה בנובמבר 2026): סעיף 96, כוונה במזיד להתחמק ממס, קנס משולש, קנס פלילי שאינו עולה על 10,000 דולר או מאסר שאינו עולה על 3 שנים; סעיף 96A, ספרים או רשומות כוזבים או "fraud, art, or contrivance", קנס בשיעור פי ארבעה מהמס, קנס פלילי שאינו עולה על 50,000 דולר או מאסר שאינו עולה על 5 שנים. ↩

6. Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992, סעיפים 51(5) ו־54(5), כפי שהם מובאים ב־LawPlayer (lawplayer.com/sg/act/CDTOSCCBA1992, נצפה בנובמבר 2026): ליחיד, "a fine not exceeding $500,000 or … imprisonment for a term not exceeding 10 years or … both." ↩

7. Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992, סעיף 2(1), כפי שהוא מובא ב־LawPlayer (נצפה בנובמבר 2026): "foreign serious offence" פירושה an offence (other than a foreign drug dealing offence) against the law of a foreign country or part thereof", כאשר המעשה או המחדל היו מהווים עבירה חמורה אילו התרחשו בסינגפור. MAS, *Response to Feedback Received – Consultation Paper to Designate Tax Crimes as Money Laundering Predicate Offences in Singapore*, 28 במרץ 2013, פסקאות 3.3 ו־3.7: הפליליות הכפולה חלה על עבירות מס לעניין עזרה משפטית הדדית והגשת STR; "a

© 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.

foreign tax evasion offence is not a ‘foreign serious offence’ under the CDSA if it relates to a type of tax not imposed by Singapore.” ↩

8. MAS, Response to Feedback מ־28 במרץ 2013, פסקאות 3.4–3.7 ותרשים 1: מקרה A, חובת דיווח עם הגנה לפי ה־CDSA; מקרה B (אי־ודאות), חובת דיווח עם הגנה; מקרה C (אין מס מקביל בסינגפור), אין חובת דיווח ואין הגנה סטטוטורית לדיווח וולונטרי; הפניה לסעיף 39(1) ו־(6) ל־CDSA. שם, פסקאות 3.2–3.3: על המוסדות הפיננסיים “prevent the holding of assets where there are reasonable grounds to suspect that they are the proceeds of wilful or fraudulent tax evasion (be it a domestic or a foreign offence)”, גם כאשר למס הזר אין מקבילה בסינגפור. ↩

9. MAS, *Guidelines to MAS Notice 626 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism*, 28 במרץ 2024, עודכן לאחרונה ב־1 ביולי 2025, פסקה 6-6-8: הבנקים צפויים לדחות לקוח פוטנציאלי “where there are reasonable grounds to suspect that the customer’s assets are the proceeds of serious crimes, including wilful and fraudulent tax evasion”; ניטור מוגבר, סיום הקשר או אישור ההנהלה הבכירה ללקוחות קיימים; החלה על “serious foreign tax offences, even if the foreign offence is in relation to the type of tax for which an equivalent obligation does not exist in Singapore.” ↩

10. MAS, Guidelines to MAS Notice 626 (נוסח מ־1 ביולי 2025), נספח B, פסקה B-9, “Tax Crimes Related Transactions”, פריטים (i) עד (x), ובהם דיווחים שליליים בענייני מס, “Unconvincing or unclear purpose or motivation for having accounts opened in Singapore”, סבב כספים חוזר דרך מקלט מס, חשבונות המנוהלים בידי מנהלי נכסים חיצוניים שאינם מפוקחים כראוי, מתכות יקרות וכספות, והשתתפות בתוכנית חנינת מס (Tax Amnesty Programme). ↩

11. סינגפור, *Money Laundering National Risk Assessment 2024*, פסקאות 3.2 ו־6.2.17–6.2.18: עבירות מס בין איומי הלבנת ההון המרכזיים; סינגפור “is inherently exposed to ML involving tax crime proceeds originating from abroad”; 4.9 טריליון דולר סינגפורי בניהול בסוף 2022, 76% מהם מחוץ לסינגפור; עלייה בבקשות נכנסות ממדינות זרות בנוגע לעבירות מס; דיווחי STR בגין עבירות מס קשורים לעיתים קרובות לפרסומים שליליים או להשתתפות בתוכניות חנינת מס זרות. ↩

12. *Money Laundering National Risk Assessment 2024*, מקרה בוחן 8: לפי החשד, חברת נאמנות מורשית בסינגפור הקימה מבני נאמנות עבור אזרח אמריקני כדי להסתיר בעלות

© 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.

מוטבת; נכסים הועברו מקרן (foundation) לחשבונות חברות בסינגפור בין 2012 ל־2017; CAD תפסה 3.5 מיליון דולר סינגפורי; הכספים הוחזרו לממשלת ארצות הברית; החקירות נגד חברת הנאמנות נמשכות. שם, מקרה בוחן 1: רשויות סינגפור העבירו ביוזמתן מידע לבריטניה בערוצי יחידת המודיעין הפיננסי (FIU) ואכיפת החוק; הרשעתו של Bernie Ecclestone ב־12 באוקטובר 2023; נאמנות לא מדווחת שהחזיקה יותר מ־416 מיליון לישׂ״ט; 17 חודשי מאסר על תנאי לשנתיים; תשלום של יותר מ־650 מיליון לישׂ״ט. ↩

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

© 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.