חוק השחיתות, סחר הסמים ועבירות חמורות אחרות (חילוט טובות הנאה)

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

מתמורת סחר בסמים לעבירות חמורות

חוק השחיתות, סחר הסמים ועבירות חמורות אחרות (חילוט טובות הנאה) (Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act, CDSA) נושא בשמו המקוצר את השנה 1992. מקורותיו במערכה הבינלאומית נגד סחר הסמים של סוף שנות השמונים, שהולידה את אמנת וינה של 1988 ואת הקמת כוח המשימה לפעולה פיננסית (FATF) על ידי ה־G7 ב־1989. החוק כוון תחילה לתמורת סחר בסמים, ובהמשך הורחב לטובות ההנאה מעבירות חמורות אחרות, וזה מסביר את שמו המסורבל. מבנה החוק עדיין משקף היסטוריה זו. רוב הוראותיו באות בזוגות: האחת עוסקת ב"benefits of drug dealing" והשנייה ב"benefits from criminal conduct".[21]

הקטגוריה השנייה היא החשובה למרכז פיננסי. "התנהגות פלילית" (criminal conduct) פירושה ביצוע של כל מעשה המהווה עבירה חמורה או עבירה חמורה זרה, או מעורבות בו, בין בסינגפור ובין במקום אחר. עבירות חמורות הן אלה המנויות בתוספת השנייה. עבירה חמורה זרה היא עבירה לפי דין זר, שההתנהגות שביסודה הייתה מהווה עבירה חמורה אילו אירעה בסינגפור.[3] עקרון הפליליות הכפולה מאפשר לסינגפור להעמיד לדין על הלבנת תמורה של הונאה, שחיתות או עבירות מס שבוצעו בחו"ל, ושם מקורו של רוב הכסף המולבן במרכז פיננסי.

© 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.

רשימת העבירות החמורות גדלה יחד עם התקן הבינלאומי. ההרחבה החשובה ביותר לבנקאות הפרטית באה ב־1 ביולי 2013, כאשר מגוון רחב של עבירות מס חמורות הפכו לעבירות מקור להלבנת הון. פרק E.II בוחן צעד זה ואת השלכותיו על נכסים שלא דווחו. מאז נובמבר 2024 הוסיפה תוספת שלישית עבירות הנחשבות כשלעצמן לעבירות חמורות זרות. היא הוכנסה כדי לקבוע עבירות סביבה חמורות שבוצעו בחו"ל, כך שהמשטרה תוכל לחקור כספים בסינגפור שמקורם בכריתת עצים בלתי חוקית או בסחר בחיות בר במקומות אחרים.[4]

עבירות ההלבנה

עבירות הליבה מצויות בסעיפים 50 עד 54. סעיפים 50 ו־51 מענישים אדם המתקשר בהסדר או מעורב בו, ביודעו או בהיות לו יסוד סביר להאמין שההסדר מסייע לאדם אחר לשמור על טובות ההנאה הפליליות שלו או לשלוט בהן. הם חלים גם על הסדרים המשתמשים בטובות הנאה אלה כדי להשיג כספים עבור אותו אדם או לרכוש עבורו רכוש. סעיפים 53 ו־54 מענישים את מי שמסתיר, מסווה, ממיר או מעביר את טובות ההנאה הפליליות שלו עצמו, או מוציא אותן מתחום השיפוט. אותם סעיפים מענישים כל מי שעושה זאת בטובות ההנאה של אדם אחר, או רוכש אותן, מחזיק בהן או משתמש בהן, ביודעו או בהיות לו יסוד סביר להאמין שהן תמורה מפשע. הסתרה או הסוואה של רכוש כוללת הסתרה של טיבו, מקורו, מיקומו, העברתו, תנועתו או הבעלות בו.[5]

שני מאפיינים של הוראות אלה ראויים להדגשה. הראשון הוא היסוד הנפשי. מאחר שהנוסחה "ביודעו או בהיות לו יסוד סביר להאמין" חורגת מידיעה בפועל, בנקאי או מזכיר חברה אינם יכולים להתחמק מאחריות בעצימת עיניים מול סימני אזהרה ברורים. השני הוא הכללת ההלבנה העצמית בסעיפים 53(1) ו־54(1). רמאי המעביר את התמורה שלו עצמו דרך חשבונות בסינגפור מבצע עבירת הלבנה הנפרדת מההונאה עצמה. הדבר חשוב לגבי עבריינים זרים, שעבירת המקור שלהם עשויה להיות מחוץ להישג ידם של בתי המשפט בסינגפור, בעוד שהטיפול שלהם בכסף אינו כזה.

העונשים משמעותיים. יחיד שהורשע לפי סעיף 51(1) או סעיף 54(1) עד (3) צפוי לקנס של עד 500,000 דולר סינגפורי, למאסר של עד עשר שנים או לשניהם. מי שאינו יחיד צפוי לקנס של עד מיליון דולר סינגפורי או פי שניים משווי טובות ההנאה המעורבות, לפי הגבוה מביניהם. מאז 30 בדצמבר 2025 ניתן לגזור על יחיד שהורשע בהלבנת תמורה של עבירת הונאה חמורה (scam) גם עונש של עד שתים־עשרה הצלפות במקל. מי שמטפל בתמורה של אחר יכול

© 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.

להימלט מעונש ההצלפות רק אם יוכיח שנקט צעדים סבירים כדי לוודא שהרכוש אינו מייצג תמורה כזו. ההוראה מראה עד כמה המאבק בהונאות, הפשיעה הפיננסית הבולטת ביותר בעיני התושבים מן השורה, מעצב כיום את הדין.

עבירה נוספת, שהוכנסה ב־2018, מכוונת לרכוש שאינו מוסבר. סעיף 55 מעניש אדם המחזיק ברכוש או משתמש בו, כאשר ניתן לחשוד באופן סביר שהרכוש מייצג טובות הנאה פליליות, אם אינו יכול להסביר באופן מספק כיצד הגיע לידיו. אותו תיקון אפשר לבתי המשפט להכריע בתיקים שעניינם פשעים בחו"ל על סמך הראיות שהציגה התביעה, בלי להיזקק לממשלות זרות או למומחים, והעלה את הקנסות המרביים לתאגידים.[6]

פזיזות, רשלנות ופרד הכספים

גל ההונאות המקוונות לאחר 2020 חשף פער בדין. רבים מחשבונות הבנק שדרכם עברה תמורת ההונאות היו שייכים לתושבים מקומיים שמכרו או השאילו את חשבונותיהם לארגוני פשיעה בחו"ל. לא פעם לא הצליחה התביעה להוכיח שפרדי כספים (money mules) אלה ידעו או היה להם יסוד להאמין שהכסף מקורו בפשע. חוק מתקן משנת 2023, שבתוקף מ־8 בפברואר 2024, הוסיף אפוא עבירות ברמות אשמה נמוכות יותר.[7]

סעיפים 51(1A) ו־54(3A) מעניש כיום אדם המסייע לטובות הנאה פליליות של אחר או עוסק בהן בפזיזות או ברשלנות. הלבנה בפזיזות גוררת עד חמש שנות מאסר, והלבנה ברשלנות עד שלוש שנים. סעיף 55A החדש הולך רחוק יותר. הוא קובע כעבירה התקשרות בהסדר הכרוך בטובות הנאה פליליות בארבעה מצבים מוגדרים, ובהם מצב שבו השווי המעורב אינו עומד ביחס להכנסתו הידועה של האדם, או מצב שבו הוא מאפשר לאחר להפעיל את חשבון התשלומים שלו בלי לנקוט צעדים סבירים כדי לברר מדוע. לנאשם עומדת הגנה אם יוכיח שלא היה לו יסוד להאמין שהרכוש מייצג טובות הנאה פליליות. יחיד צפוי לעד שלוש שנות מאסר, ותאגיד לקנס של עד מיליון דולר סינגפורי או פי שניים מטובות ההנאה.

מעריכי ה־FATF ב־2026 כינו את סעיף 55A(1) "Money Mule Offence". הם סברו שההוראה חדשה מדי מכדי להעריך את יעילותה.[8] למוסדות פיננסיים יש להוראה משמעות עקיפה. היא מגבירה את הסיכון המשפטי של היחידים המשאילים את חשבונותיהם. היא גם נשענת על אותו רעיון שביסוד כללי בדיקת הנאותות: מי שמטפל בכסף עבור אחרים חייב לשאול מאין הוא בא.

© 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.

עבירות מקור זרות ונטל ההוכחה

פרשת 2023, הנבחנת בפרק E.VI, חשפה קושי שני. החשודים הכניסו לסינגפור כסף שעבר דרך חשבונות בכמה מדינות אחרות. כדי להרשיעם בהלבנה נדרשה התביעה להוכיח שהרכוש הוא אכן טובת הנאה מהתנהגות פלילית, ולשם כך נדרשו לעתים קרובות ראיות מקורבנות ומרשויות זרים. החוק כבר קבע שהתביעה אינה צריכה להוכיח את פרטי עבירת המקור. די היה גם להראות שהנאשם ידע או היה לו יסוד להאמין שהרכוש נובע מעבירה כלשהי, בלי לזהות איזו.[9]

החוק לאיסור הלבנת הון ועניינים אחרים (Anti-Money Laundering and Other Matters Act), שהתקבל באוגוסט 2024, הלך צעד נוסף. סעיפי משנה חדשים בסעיף 56 קובעים שהתביעה אינה צריכה להוכיח, כיסוד עובדתי של העבירה, שהרכוש הוא אכן טובות הנאה פליליות. די להוכיח מעבר לספק סביר שהנאשם ידע או היה לו יסוד סביר להאמין שהוא עוסק בתמורה מפשע.[10] התיקון מסיט את מוקד ההעמדה לדין בגין הלבנה ממקור הכסף אל מצבו הנפשי של מי שמטפל בו. מבחינת המרכז הפיננסי, השינוי מצמצם את תלותם של בתי המשפט בסינגפור בשיתוף הפעולה של מדינות זרות, שהוא לא פעם איטי ולעתים אינו קיים כלל.

חילוט, תנועות מזומנים והדלפת מידע לחשוד

החילוט היה מטרתו המקורית של החוק, כפי ששמו מעיד. בית משפט המרשיע אדם בעבירת סחר בסמים או בעבירה חמורה רשאי להורות לו לשלם סכום התואם את טובות ההנאה שהפיק מהפשע. ה־CDSA כולל גם משטר לדיווח על מטבע פיזי ועל מסמכים סחירים למוכ"ז המוכנסים לסינגפור או מוצאים ממנה. מי שמעביר מזומנים מעל הסכום שנקבע מעבר לגבול בלי לדווח מבצע עבירה. עם ההרשעה ניתן לחלט את העודף. הסכום שנקבע הוא 20,000 דולר סינגפורי או שווה ערכו במטבע חוץ. מעריכי ה־FATF מצאו שהמסגרת המשפטית של משטר זה איתנה אך אכיפתה חלשה. מתוך 439 מקרים של הצהרה כוזבת או אי־הצהרה, קשרו הרשויות רק עבריין אחד לפשיעה רחבה יותר.[11]

הרכיב האחרון של המסגרת הפלילית הוא האיסור על הדלפת מידע לחשוד (tipping-off). אדם היודע או שיש לו יסוד לחשוד שמתנהלת חקירה, או שהוגש דיווח על פעולה חשודה, מבצע עבירה אם הוא מגלה מידע העלול לפגוע בחקירה. העונש הוא קנס של עד 250,000 דולר סינגפורי, מאסר של עד שלוש שנים או שניהם. עורכי דין המייעצים ללקוחותיהם ויועצים

© 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.

משפטיים המייעצים למעסיקיהם פטורים, אלא אם הגילוי משרת מטרה בלתי חוקית. עבור מנהל קשרי לקוחות בבנק פרטי, משמעות הכלל היא שאסור לומר ללקוח שחשבונו דווח מדוע הוראותיו מתעכבות.[12]

הערות

1. Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992, סעיף 1 (נוסח המהדורה המעודכנת הנוכחית כפי שהועתק מ־Singapore Statutes Online על ידי LawPlayer SG, נצפה בנובמבר 2026): "This Act is the Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992." ↩

2. United Nations Convention against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances, וינה, 20 בדצמבר 1988; הקמת ה־FATF בפסגת ה־G7 בפריז ביולי 1989; על חקיקת Drug Trafficking (Confiscation of Benefits) Act ב־1992, על הרחבתו לעבירות חמורות אחרות ועל שינוי שמו ב־1999 ראו את ההיסטוריה החקיקתית ב־Singapore Statutes Online. ↩

3. CDSA, סעיף 2(1), ההגדרות של "criminal conduct", "foreign serious offence" ו־"serious offence" (העתק LawPlayer SG של הנוסח הנוכחי, נצפה בנובמבר 2026). ↩

4. Monetary Authority of Singapore, *Response to Feedback Received – Consultation Paper to Designate Tax Crimes as Money Laundering Predicate Offences in Singapore* (2013), פסקה 1.1: מסמך ההתייעצות מיום 9 באוקטובר 2012 פירט את "the scope of tax crimes that Singapore will be designating as money laundering ('ML') predicate offences with effect from 1 July 2013"; CDSA, סעיף 2(1), ההגדרה של "foreign serious offence", פסקה (b): "includes any offence specified in the Third Schedule" [Act 24 of 2024 wef 14/11/2024] (העתק LawPlayer SG, נצפה בנובמבר 2026); Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 באוקטובר 2024, טבלה 1: "Introduction of a Third Schedule to the CDSA, designating foreign serious environmental crimes as ML predicate offences." ↩

© 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.

5. CDSA, סעיפים 50(1) ו־51(1) (העתק LawPlayer SG, נצפה בנובמבר 2026): הסדרים שבאמצעותם השמירה על טובות ההנאה של אדם אחר או השליטה בהן "is facilitated whether by concealment, removal from jurisdiction, transfer to nominees or otherwise)", או שבאמצעותם משמשות טובות הנאה אלה להשגת כספים או לרכישת רכוש עבור אותו אדם; CDSA, סעיפים 53(1)–(3) ו־54(1)–(3) (העתק LawPlayer SG, נצפה בנובמבר 2026); CDSA, סעיף 54(4) (העתק LawPlayer SG, נצפה בנובמבר 2026). ↩

6. CDSA, סעיף 51(5) ו־(7) וסעיף 54(5) ו־(7) (העתק LawPlayer SG, נצפה בנובמבר 2026); CDSA, סעיף 51(8)–(10) וסעיף 54(8)–(9), שהוספו בחוק Act 21 of 2025 בתוקף מ־30 בדצמבר 2025 (העתק LawPlayer SG, נצפה בנובמבר 2026); CDSA, סעיף 55(1) ו־(2) (העתק LawPlayer SG, נצפה בנובמבר 2026): קנס של עד 150,000 דולר או מאסר של עד שלוש שנים ליחידים, קנס של עד 300,000 דולר לאחרים; Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 באוקטובר 2024, טבלה 1 (תיקון 2018 שהכניס עבירה זו); Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 באוקטובר 2024, טבלה 1, הערך "CDSA 2018". ↩

7. Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 באוקטובר 2024, טבלה 1, הערך "CDSA 2023": תיקונים "especially in relation to cyber-enabled fraud" הכוללים "new ML offences including rash and negligent money laundering", אשר "would enable LEAs to prosecute persons for a ML offence at lower levels of culpability". ↩

8. CDSA, סעיף 54(3A) ו־(6), שהוספו בחוק Act 15 of 2023 בתוקף מ־8 בפברואר 2024 (העתק LawPlayer SG, נצפה בנובמבר 2026): קנס של עד 250,000 דולר או מאסר של עד חמש שנים בגין התנהגות פזיזה, קנס של עד 150,000 דולר או מאסר של עד שלוש שנים בגין התנהגות רשלנית; CDSA, סעיף 55A(1) ו־(2), שהוספו בחוק Act 15 of 2023 בתוקף מ־8 בפברואר 2024 (העתק LawPlayer SG, נצפה בנובמבר 2026); CDSA, סעיף 55A(3)–(6) (העתק LawPlayer SG, נצפה בנובמבר 2026); FATF ו־APG, *Mutual Evaluation Report of Singapore*, מאי 2026, תקציר מנהלים, פסקה 32: חלק מהאמצעים החלופיים "('like CDSA S55A(1), the 'Money Mule Offence were recently introduced and it is premature to assess effectiveness". ↩

9. CDSA, סעיף 56(1) ו־(2) (העתק LawPlayer SG, נצפה בנובמבר 2026). ↩

© 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.

10. CDSA, סעיף 56(5)–(10), שהוספו בחוק Act 24 of 2024 בתוקף מ־14 בנובמבר 2024 (העתק LawPlayer SG, נצפה בנובמבר 2026); Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 באוקטובר 2024, טבלה 1, הערך "CDSA 2024": "It will be sufficient for the Prosecution to prove beyond a reasonable doubt that the money launderer knew or had reasonable grounds to believe that he was dealing with criminal proceeds."; Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, אוקטובר 2024: "the passage of the Anti-Money Laundering and Other Matters Act (AMLOM Act) in August 2024". ↩

11. CDSA, סעיפים 58, 60(1) ו־64 (העתק LawPlayer SG, נצפה בנובמבר 2026); FATF ו־APG, *Mutual Evaluation Report of Singapore*, מאי 2026, תקציר מנהלים, פסקה 37; FATF ו־APG, *Mutual Evaluation Report of Singapore*, מאי 2026, פסקה 528: "in excess of SGD 20 000" חייב כל אדם המעביר מזומנים אל המדינה או ממנה להגיש הצהרה מקוונת. ↩

12. CDSA, סעיף 57(1) ו־(2) (העתק LawPlayer SG, נצפה בנובמבר 2026); CDSA, סעיף 57(3)–(5) (העתק LawPlayer SG, נצפה בנובמבר 2026). ↩

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.