

מה עליך לדעת כעוסק זר באבנים יקרות ומתכות יקרות



קיצורים:

:PSPM

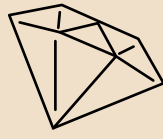
אבנים יקרות ומתכות יקרות

:FD

עוסק זר

:ML/TF/PF

הלבנית כספים, מימון טרור או מימון פרוליפרציה



מהן אבנים יקרות ומתכות יקרות?

PSPM הוא שם כולל לאבנים יקרות, מתכות יקרות או מוצרים יקרי ערך.

אבנים יקרות

יהלומים, ספיר, אודם, אזמרגד, ירקן ופנינים.

מתכות יקרות

זהב, כסף, פלטינה, אירידיום, אוסמיום, פלדיום, רודיום, רותניום, וסגסוגות שמכילות לפחות 2% על פי משקל מאחת מהמתכות הנ"ל.

מוצרים יקרי ערך

תכשיטים, שעונים, בגדים, אביזרים, קישוטים או מוצרים מוגמרים אחרים שלפחות 50% מערכם נובע מאבן יקרה או מתכת יקרה כלשהי או משילוב שלהן.

מי הם עוסקים זרים ב-PSPM?

עוסק זר (DF) הוא עוסק מורשה ש:



רשום או מאוגד מחוץ לסינגפור או מתגורר בדרך כלל מחוץ לסינגפור; וגם



אין לו בית עסק, משרד או סניף קבוע בסינגפור.

מהן הדרישות במסגרת חוק האבנים היקרות והמתכות היקרות (מניעת הלבנת הון ומימון טרור)?

כל עוסק זר חייב לציית, אפילו אם אינו נדרש להירשם.

1. דרישות מבוססות-עסקה עבור כל העוסקים הזרים

ביצוע בדיקת נאותות ללקוח (CDD)

בדיקת נאותות ללקוח היא תהליך שבו עוסקים מורשים משיגים את פרטי הזיהוי של כל לקוח ומוודאים את זהותם לפני שהם מנהלים איתם עסקים.



• כאשר לקוחות משלמים יותר מ-\$20,000 במזומן או בשווה-ערך מזומן (עסקה מזוהה).

• כאשר קיים חשש לפעילויות של ML/TF/PF:

• כאשר יש ספק בקשר לדיוק המידע שהתקבל בעבר במהלך ביצוע DDC.

שמירת רשומות

במשך 5 שנים מתאריך העסקה או מקבלת המידע, אתה חייב לשמור רשומות על:

• כל עסקה מזוהה (בין אם הושלמה ובין אם לאו)

• כל המידע שקשור ללקוח (נתונים מזהים של הלקוח, עותק של מסמך תומך, וכד')



דיווח על עסקאות במזומן (CTR)

הגש CTR על עסקאות במזומן תוך 15 ימי עסקים בכתובת:

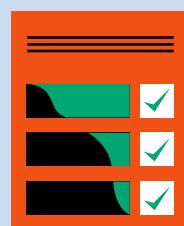
דיווח על עסקאות חשודות (STR)

הגש STR במקרה של חשד ל- ML/TF/PF, ללא ידיעת הלקוח, בכתובת:

police.gov.sg/sonar



2. דרישות מבוססות-בית עסק עבור עוסקים זרים רשומים



הדרישות כוללות יישום תוכניות ואמצעים הולמים למניעת FP/FT/LM, והגשת דוחות שנתיים.

לפרטים נוספים, בקר באתר של ACD.

האם עוסקים זרים חייבים להירשם?

אם אתה מנהל עסקים בסינגפור יותר מ-90 יום בשנה, אתה חייב להירשם.

אם אתה לא רשום, אתה עלול להיות מואשם בעבירה, ולהיות צפוי לקנס ו/או מאסר אם תורשע.

[הירשמו](#)

כיצד להירשם?

א. הגש בקשה להירשם לרשם העוסקים המורשים ושלם את אגרת הרישום באתר:

gobusiness.gov.sg/licences

ב. הרשם יעניק לך אישור עקרוני, אם הוא יקבע שמגיש הבקשה נראה מתאים.

ג. שלם את אגרת הרישום אחרי קבלת האישור העקרוני. (גובה האגרה עבור כל עסק תלוי בסוג ההרשמה שתבחר)

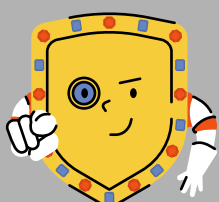
ד. הרשם ינפיק לך אישור על הרישום.



לפרטים נוספים, בקר באתר: acd.mlaw.gov.sg/regulatory-regime

או צפה בווידאו כאן.

MINISTRY OF LAW SINGAPORE



אם לא תציית לדרישות, אתה עלול להיות מואשם בעבירה, ולהיות צפוי לקנס ו/או מאסר אם תורשע.