AML і правило передачі інформації в Гонконгу

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

Гонконгський режим AML для віртуальних активів міститься в тому самому ордонансі, що й режим ліцензування. Ліцензована VATP є фінансовою установою для цілей додатка 2 до AMLO і повинна здійснювати належну перевірку клієнтів, вести облік і постійний моніторинг відповідно до Настанов SFC з AML для ліцензованих корпорацій і VATP. Правило передачі інформації (travel rule) застосовується до переказів віртуальних активів з 1 червня 2023 року: для переказів на суму від 8000 гонконгських доларів потрібна повна інформація про платника й отримувача, а нижче цього порогу — скорочена. Для переказів на некастодіальні гаманці платформа має застосовувати ризик-орієнтований підхід і, якщо цього вимагає ризик, може переказувати кошти лише на гаманці, право власності на які вона перевірила. Банки, що працюють із клієнтами у сфері

© 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.

віртуальних активів, дотримуються циркулярів HKMA. З 2023 року вони заохочують банки обслуговувати ліцензовані VATP і застерігають від огульної відмови від обслуговування (de-risking).[1]

Для швейцарської чи сінгапурської групи практичне значення має поріг. Швейцарія застосовує правило передачі інформації до кожного переказу, Сінгапур вимагає повної інформації понад 1500 сінгапурських доларів, Гонконг — понад 8000 гонконгських доларів, а MiCA — з першого євро відповідно до Регламенту про переказ коштів. Групова політика, написана за швейцарським стандартом, задовольняє всі чотири режими. Групова політика за гонконгським стандартом у Цугу не пройде. Повідомлення про підозрілі операції подають до Об'єднаного підрозділу фінансової розвідки відповідно до Ордонансу про організовані та тяжкі злочини (Cap. 455) і Ордонансу про незаконний обіг наркотиків (повернення доходів) (Cap. 405). Передбачено й злочин попередження причетної особи (tipping-off), що відповідає аналогічному складу в сінгапурському CDSA.[2]

Примітки

1. AMLO Cap. 615, додаток 2, ст. 13A і наступні (перекази віртуальних активів). SFC, Guideline on Anti-Money Laundering and Counter-Financing of Terrorism (For Licensed Corporations and SFC-licensed Virtual Asset Service Providers), червень 2023 р., глава 12. HKMA, Circular on banking services to virtual asset-related entities, 27 квітня 2023 р. ↩

2. Organized and Serious Crimes Ordinance (Cap. 455), ст. 25 і 25A. Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance (Cap. 405), ст. 25 і 25A. Об'єднаним підрозділом фінансової розвідки спільно керують Поліція Гонконгу та Митно-акцизний департамент. ↩

© 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