Вимір четвертий: обов'язки у сфері протидії відмиванню грошей і правило передачі інформації

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

Обидва центри повністю імплементують стандарти Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) для постачальників послуг із віртуальними активами, причому зробили це раніше за більшість. Відмінності полягають в архітектурі та порогах. Швейцарія спрямовує нагляд у сфері AML за посередниками, які не перебувають під пруденційним наглядом, через саморегулівні організації (SRO), а FINMA наглядає за SRO та за установами під її прямим наглядом. Обов'язки випливають із Закону про протидію відмиванню грошей (GwG), Постанови про протидію

© 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.

відмиванню грошей (GwV) і Постанови FINMA про протидію відмиванню грошей (GwV-FINMA). Поріг ідентифікації для разових обмінних операцій між криптоактивами та фіатом або між криптоактивами становить 1000 швейцарських франків (CHF) за тридцять днів. 2021 року його знизили з 5000 CHF після перегляду GwV-FINMA.[1] Правило передачі інформації (travel rule) застосовується через ст. 10 GwV-FINMA. Із 2019 року FINMA тлумачить її так, що для переказів на некастодіальні гаманці чи з них посередник має технічними засобами перевірити, що клієнт контролює зовнішній гаманець. Мінімального порогу для правила передачі інформації у Швейцарії немає.[2]

Сінгапур здійснює нагляд безпосередньо через Управління грошово-кредитного регулювання Сінгапуру (MAS). Обов'язки постачальників послуг із DPT викладено в Повідомленні MAS PSN02 і Настановах до нього, а щодо звітування їх доповнює Закон про корупцію, незаконний обіг наркотиків та інші тяжкі злочини (конфіскація доходів) 1992 року (CDSA). PSN02 вимагає належної перевірки клієнтів для кожних ділових відносин і для разових операцій понад застосовний поріг, з посиленими заходами для клієнтів підвищеного ризику. Вимоги щодо переказу вартості імплементують правило передачі інформації для всіх переказів DPT: повна інформація про відправника й отримувача понад 1500 сінгапурських доларів і скорочена — нижче цієї суми.[3] Щодо некастодіальних гаманців PSN02 вимагає від постачальника оцінити ризик і вжити пропорційних йому заходів. На практиці це означає перевірку гаманців, а для більших сум — перевірку належності гаманця.

Транскордонне питання, важливе для групи, що працює в обох центрах, — «проблема світанку» (sunrise problem). Швейцарський посередник, який мусить перевірити контроль над

© 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.

некастодіальним гаманцем перед будь-яким переказом, стикається із сінгапурським контрагентом, що застосовує ризик-орієнтований підхід. Сінгапурська MPI, яка мусить передавати дані за правилом передачі інформації, стикається зі швейцарськими контрагентами, що використовують протокол OpenVASP або TRP. Групі потрібні один протокол і один стандарт даних, а спільну політику має визначати суворіше правило. Частина L, розділ VIII, пояснює, як скласти таку політику.

Питання	**Швейцарія**	**Сінгапур**
Наглядовий орган	FINMA безпосередньо або SRO (VQF, SO-FIT, PolyReg, ARIF, OAD-FCT)	MAS
Правова основа	GwG; GwV; GwV-FINMA; регламенти SRO	PSA; Повідомлення MAS PSN02; CDSA 1992; TSOFA 2002
Поріг для разових операцій	1000 CHF за 30 днів для обмінних операцій з криптоактивами	Поріг за PSN02 (див. позначку вище)
Поріг правила передачі інформації	Немає; усі перекази	Повна інформація понад 1500 сінгапурських доларів; скорочена нижче
Некастодіальні гаманці	Перевірка контролю обов'язкова до переказу	Ризик-орієнтований підхід; перевірка та заходи, пропорційні ризику
Звітування	MROS, ст. 9 GwG; механізм заморожування за ст. 10 GwG	STRO, ст. 45 CDSA; правопорушення у вигляді попередження причетної особи (tipping-off)

© 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.

Питання	Швейцарія	Сінгапур
Стандарт звітування	Обґрунтована підозра (лінія практики BGE 147 IV 274)	Знання або розумні підстави підозрювати
Реєстр бенефіціарних власників	Федеральний реєстр прозорості за реформою 2024–2026 років (див. частину F, розділ VI)	Реєстр контролюючих осіб ACRA з 2017 року

Примітки

1. Ст. 51a GwV-FINMA (SR 955.033.0), чинна з 1 січня 2021 р.; пояснювальна доповідь FINMA щодо часткового перегляду GwV-FINMA 2020 р. Див. частину F, розділ III. ↩
2. Ст. 10 GwV-FINMA; роз'яснення FINMA 02/2019 (Guidance) від 26 серпня 2019 р. щодо платежів у блокчейні. Див. частину F, розділ IV. ↩
3. MAS Notice PSN02 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism, Digital Payment Token Service, пункти 6 і 13 у редакції, чинній на 30 червня 2026 р.; Guidelines to MAS Notice PSN02. Див. частину L, розділи II і III. ↩

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

© 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.

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.