Банки та фінансові установи

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

Ми швейцарський банк. Чи можемо ми пропонувати зберігання і торгівлю криптоактивами без нової ліцензії? Так. Банківська ліцензія охоплює зберігання і торгівлю криптоактивами як допоміжні послуги за умови повідомлення FINMA про зміну діяльності. Банк має дотримуватися режиму капіталу для криптоекспозицій за імплементацією Базельського стандарту FINMA, вимог про відокремлення за ст. 16 п. 1bis Закону про банки (BankG) і правил AML для криптоопераций. До запуску послуги FINMA очікує аналіз ризиків, бізнес-план і докази операційної спроможності.[1]

Ми сінгапурський банк. Що ми можемо робити з цифровими активами? Зберігання DPT і торгівля ними для клієнтів потребують звільнення або ліцензії за PSA. Для більшості платіжних послуг банки мають таке звільнення завдяки банківській ліцензії. Крім того, треба дотримуватися повідомлень щодо DPT. Токенізовані депозити й участь у

© 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.

пілотах Project Guardian відбуваються в межах регуляторної «пісочниці» та пілотних механізмів MAS. Роздрібне розповсюдження DPT обмежують заходи щодо доступу споживачів, і MAS відраджує банки від пропонування торгівлі DPT роздрібним клієнтам.[2]

Клієнт хоче внести кошти від продажу токенів. Що в нього запитати? Меморандум про кваліфікацію або лист FINMA, документацію продажу токенів, перелік покупців і докази їх ідентифікації, ончейн-запис надходжень, слід конвертації у фіат, податковий режим надходжень і план їх використання. Продаж токенів, покупців якого ідентифікував авторитетний AML-провайдер і який має лист FINMA, придатний для банківського обслуговування. Продаж токенів, що приймав анонімні покупки, — ні, незалежно від суми.[3]

Як нам трактувати застейкані клієнтом ETH для цілей капіталу і відокремлення? У Швейцарії роз'яснення FINMA 2023 року дозволяє банку вважати застейкані активи активами на зберіганні, що підлягають відокремленню за ст. 16 BankG, за п'яти умов. Активи залишаються закріпленими за клієнтом, клієнт сам доручив стейкінг, валідатора ідентифіковано, ризики слешингу та розблокування розкрито, а банк не об'єднує ці активи з власними. Активи, застейкані на інших умовах, є депозитами і потрапляють до конкурсної маси банку. У Сінгапурі постачальникам послуг із DPT заборонено пропонувати стейкінг роздрібним клієнтам, а для акредитованих інвесторів умови зберігання мають урегульовувати право власності та ризики.[4]

Гаманець клієнта позначено як такий, що отримав кошти від міксера під санкціями. Що робити? Розглядайте це як санкційний і AML-сигнал із задокументованим розслідуванням.

© 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.

Визначте, пряма експозиція (клієнт здійснював операції з адресою під санкціями) чи опосередкована (кошти пройшли через проміжні адреси). Пряма експозиція на адресу зі списків SECO або OFAC у Швейцарії є забороненою операцією, якщо адресу внесено до списку SECO, а в інших випадках — серйозним індикатором ризику. Задокументуйте аналіз, розгляньте повідомлення до MROS або STRO, заморозьте кошти, якщо досягнуто порогу повідомлення, і не інформуйте клієнта про повідомлення. До розслідування застосовуються процедури щодо правила передачі інформації і перевірки гаманців з розділу II.[5]

Чи треба перевіряти гаманці контрагентів для переказів за правилом передачі інформації? Так, в обох країнах, хоча зміст обов'язку різниться. Швейцарія вимагає ідентифікувати VASP-контрагента, а для некастодіальних гаманців — перевірити контроль клієнта над гаманцем. Сінгапур вимагає належної перевірки контрагента за PSN02 і ризик-орієнтованих заходів щодо некастодіальних гаманців. Переказ контрагентові, який не може отримати дані за правилом передачі інформації, слід вважати високоризиковим, і багато установ узагалі його блокують.[6]

Примітки

1. BankA, ст. 3 абз. 2 і ст. 16 п. 1bis; імплементація FINMA пруденційного стандарту BCBS щодо криптоекспозицій (SCO60) у її циркулярах; див. частину E, розділ II і частину O, розділ V. ↩
2. Payment Services Act 2019, ст. 13 (звільнені постачальники платіжних послуг) і Перший додаток; заходи MAS щодо доступу споживачів; див. частину K, розділи III і VII. ↩

© 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. Частина F, розділ III і частина P, розділ IX. ↩
4. FINMA Guidance 08/2023 від 20 грудня 2023 р.; заходи MAS щодо доступу споживачів; див. частину E, розділ VIII і частину K, розділ VIII. ↩
5. AMLA, ст. 9 і 10; Embargo Act; CDSA, ст. 45; див. частину F, розділи V і VII і частину L, розділи IV і VI. ↩
6. AMLO-FINMA, ст. 10; MAS Notice PSN02; див. частину F, розділ IV і частину L, розділ 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 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