Співпраця між регуляторами

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

Конкуренція між хабами співіснує зі співпрацею між їхніми регуляторами, і клієнтові, який вибудовує структуру в кількох із них, варто знати, наскільки регулятори обмінюються інформацією. 12 вересня 2016 року Управління грошово-кредитного регулювання Сінгапуру (MAS) і FINMA підписали угоду про співпрацю у сфері фінансових технологій — одну з перших такого роду. Відповідно до неї кожна сторона скеровує інноваційні компанії до іншої та ділиться інформацією про розвиток регулювання. MAS має подібні угоди з Комісією з цінних паперів і ф'ючерсів Гонконгу, Агентством з фінансових послуг Японії та органами Абу-Дабі й Дубая, а всі вони разом входять до Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), Ради з фінансової стабільності та IOSCO.[1] У сфері примусового забезпечення каналами слугують меморандуми про взаєморозуміння за Багатостороннім меморандумом IOSCO, договори про взаємну правову допомогу,

© 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.

а для розвідувальної інформації щодо протидії відмиванню грошей — Егмонтська група підрозділів фінансової розвідки, до якої належать і сінгапурське бюро з повідомлень про підозрілі операції (STRO), і Швейцарське бюро з повідомлень про відмивання грошей (MROS).

Як наслідок, група, ліцензована у двох із цих місць, не може розповідати кожному регуляторові різну історію. Заява на ліцензію в Сінгапурі вимагає розкрити структуру групи, ліцензії, отримані деінде, і будь-які регуляторні заходи, вжиті щодо будь-якої компанії групи будь-де. Те саме запитання є в заяві до FINMA і в заяві до SFC. Відповіді порівнюють. У своїй практиці я бачив, як розгляд заяви затримався на рік, бо в сінгапурських документах групи швейцарську афілійовану компанію було описано як нерегульовану, хоча насправді вона перебувала під наглядом CPO. MAS виявило цю розбіжність, звернувшись до FINMA. Урок такий: ще до подання першої заяви підготуйте єдиний опис групи, перевірений юристами в кожній юрисдикції.

Примітки

1. MAS і FINMA, Cooperation Agreement on FinTech, підписана 12 вересня 2016 року; угоди MAS про співпрацю у сфері фінтеху наведено на вебсайті MAS; щодо наглядової співпраці у сфері примусового забезпечення див. частину H, розділ VI і частину N, розділ II. ↩

© 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