Належна перевірка контрагентів

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

Правило передачі інформації працює лише тоді, коли компанія знає, яка установа стоїть за адресою отримувача. Тому настанови FATF 2021 року очікують, що VASP проводитимуть належну перевірку контрагентів до передачі персональних даних. VASP має ідентифікувати контрагента, підтвердити, що він ліцензований чи зареєстрований, оцінити якість його засобів контролю AML/CFT і вирішити, чи взагалі з ним працювати.[1] MAS сформулювало таке саме очікування. Настанови вимагають від ліцензіатів до передачі інформації контрагентові оцінити, чи підлягає він вимогам AML/CFT, сумісним зі стандартом FATF, і нагляду за їх дотриманням. Вони також вимагають зважати на ризики передачі персональних даних суб'єктові, який не регулюється або розташований у юрисдикції зі слабким захистом даних.[2]

© 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.

На практиці це дає багаторівневий перелік контрагентів. Перший рівень — ліцензовані VASP у юрисдикціях — членах FATF, з якими компанія має налагоджений канал для правила передачі інформації. Другий рівень — ліцензовані VASP, з якими такого каналу немає: їм компанія передає інформацію захищеним резервним способом і відстежує їх ретельніше. Третій рівень — неліцензовані або невідомі контрагенти, до яких компанія ставиться як до некастодіальних гаманців або яким відмовляє. Поділ на рівні треба задокументувати, переглядати щонайменше щороку й наповнювати даними з джерел про ліцензування, як-от публічних реєстрів MAS, реєстру членів SRO, який веде FINMA, і відповідних реєстрів інших юрисдикцій.

Примітки

1. FATF, Updated Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and VASPs, жовтень 2021 р., пп. 198–210 (належна перевірка VASP-контрагентів). ↩
2. Guidelines to Notice PSN02, розділ про належну перевірку контрагентів і захист персональних даних, що передаються у зв'язку з переказами вартості. ↩

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.