Заходи примусу щодо ліцензіатів у сфері DPT

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

Інструментарій примусу MAS за Законом про платіжні послуги (Payment Services Act, PSA) і Законом про фінансові послуги та ринки 2022 року (FSMA) охоплює наглядові вказівки, умови ліцензії, компромісне врегулювання правопорушень (composition of offences) і догани. Він поширюється й на заборонні накази щодо фізичних осіб, зупинення дії та відкликання ліцензій, а в серйозних випадках — на передачу матеріалів до Апарату Генерального прокурора для кримінального переслідування.[1] MAS оприлюднює свої заходи примусу в прес-релізах і зводить їх у Звіті про заходи примусу (Enforcement Report), який виходить приблизно раз на вісімнадцять місяців і також викладає пріоритети примусу.[2]

Оприлюднена історія заходів примусу щодо ліцензіатів у сфері DPT до середини 2026 року була скромнішою, ніж можна було б очікувати з огляду на інтенсивність інспекцій, і на це є дві причини. По-перше, головним інструментом примусу MAS був

© 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.

сам процес ліцензування. З кількох сотень заявників за PSA більшість відкликали заяви або отримали відмову. Умови ліцензії, накладені на тих, кого схвалили, виконували значну частину роботи, яку деінде виконують заходи примусу. По-друге, перші дії MAS у цьому секторі мали форму попереджень і внесення до Investor Alert List — публічного переліку суб'єктів, які, на думку MAS, могли помилково сприйматися як ліцензовані. Binance потрапила до нього у вересні 2021 року, ще до того, як відкликала свою заяву.[3] Догана Three Arrows Capital у червні 2022 року за надання неправдивої інформації та перевищення ліміту активів в управлінні була заходом відповідно до Закону про цінні папери та ф'ючерси 2001 року (Securities and Futures Act, SFA) щодо керуючого фондом, який мав криптоактиви. Вона не стосувалася ліцензіата у сфері DPT.[4]

Проте ця історія показує метод MAS, коли вона діє. Стягнення 2025 року у справі на 3 млрд сінгапурських доларів (розділ V) і стягнення 2023 року щодо DBS, OCBC, Citibank і Swiss Life за порушення, пов'язані з Wirecard, мали спільну схему. Детальний прес-реліз називав установу, порушення з посиланням на пункти повідомлень, суму компромісного врегулювання та вимоги щодо усунення недоліків. Якщо поведінка конкретних осіб того вимагала, за цим ішли заборонні накази щодо них.[5] Ліцензіат у сфері DPT має очікувати такого самого поводження і виходити з того, що йому закинуть саме ті порушення, які визначив тематичний документ. Репутаційна ціна оприлюдненого компромісного врегулювання перевищує фінансову. Банки читають прес-релізи й переглядають свої відносини з названою компанією.

© 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.

Захід	Правова підстава	Оприлюднюється?	Типова підстава застосування
Наглядовий лист і план усунення недоліків	Наглядові повноваження за PSA	Ні	Висновки інспекції
Умова ліцензії	PSA, ст. 8	Іноді	Слабкі місця, виявлені під час ліцензування чи інспекції
Вказівка	PSA, ст. 102	Іноді	Конкретна поведінка, яку треба припинити або почати
Стягнення в порядку компромісного врегулювання	Повноваження щодо компромісного врегулювання за PSA	Так	Порушення повідомлень без злочинного наміру
Догана	PSA / FSMA	Так	Порушення вимог щодо поведінки
Заборонний наказ щодо фізичної особи	FSMA, частина 7	Так	Неналежна поведінка особи або неналежний нагляд
	PSA, ст. 11	Так	

© 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.

Захід	Правова підстава	Оприлюднюється?	Типова підстава застосування
Зупинення дії або відкликання			Серйозні чи повторні порушення, втрата статусу професійної придатності й ділової репутації
Передача для кримінального переслідування	Правопорушення за CDSA, PSA	Після пред'явлення обвинувачення	Умисні порушення, відмивання

Примітки

1. Payment Services Act 2019, частина 7 (нагляд і примус), зокрема ст. 11 (відкликання або зупинення дії ліцензії), ст. 102 (вказівки) і повноваження щодо компромісного врегулювання; Financial Services and Markets Act 2022, частина 7 (заборонні накази), яка з 2024 р. поширює повноваження MAS видавати заборонні накази на весь фінансовий сектор. ↩
2. MAS, Enforcement Report 2023/2024 (за період із січня 2023 р. до червня 2024 р.), опубліковано 2024 р., і попередні звіти. ↩
3. MAS, прес-реліз від 2 вересня 2021 р. про внесення Binance.com до Investor Alert List; про відкликання Binance своєї заяви на сінгапурську ліцензію оголошено 13 грудня 2021 р. ↩

© 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.

4. MAS, прес-реліз від 30 червня 2022 р. „MAS Reprimands Three Arrows Capital for Providing False Information and Exceeding Assets Under Management Threshold“. ↩
5. MAS, прес-реліз від 21 червня 2023 р. „MAS Imposes Composition Penalties on DBS, OCBC, Citibank and Swiss Life for AML/CFT Breaches“, загальна сума 3,8 млн сінгапурських доларів, щодо потоків, пов’язаних з Wirecard. ↩

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