# Умови ліцензії та поточні вимоги

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

Для тих небагатьох, хто отримав ліцензію, режим визначено повністю. Положення про фінансові послуги та ринки (постачальники послуг із цифровими токенами) 2025 року встановлює мінімальний базовий капітал у S$ 250 000 і щорічний ліцензійний збір у S$ 10 000.[1] Воно вимагає схвалення MAS для призначення генерального директора, директорів, партнерів і менеджерів. Воно також вимагає щорічного аудиту транзакцій із послугами з цифровими токенами з поданням звіту до MAS і дотримання критеріїв професійної придатності й ділової репутації за FSMA у редакції, чинній з 30 червня 2025 року.[2]

Вісім повідомлень мають номери від FSM-N27 до FSM-N34 і охоплюють, по черзі, AML/CFT, повідомлення про підозрілу діяльність і випадки шахрайства, подання регуляторної звітності, управління технологічними ризиками, кібергігієну, ведення бізнесу, розкриття інформації та комунікації, а також визначені питання та форми.[3] Повідомлення щодо AML/CFT FSM-

© 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.

N27 повторює структуру PSN02 для платіжних ліцензіатів. Воно вимагає належної перевірки всіх клієнтів, посилених заходів у разі вищого ризику та покладання на треті сторони лише тоді, коли нагляд за ними відповідає стандартам FATF. Воно забороняє виплати готівкою від S$ 20 000, запроваджує правило передачі інформації (travel rule) для переказів вартості та вимагає комплаєнс-офіцера на рівні керівництва з незалежною функцією аудиту.[4]

Повідомлення про ведення бізнесу FSM-N32 містить вимогу, якій немає відповідника в платіжному режимі. Ліцензіат повинен мати мінімальну фізичну присутність у Сінгапурі: персонал має перебувати на місці щонайменше десять днів на місяць по вісім годин на день, з певними винятками.[5] Ця вимога прямо відповідає на занепокоєння щодо «поштових скриньок». Компанія, яка хоче отримати сінгапурську ліцензію для обслуговування іноземних клієнтів, мусить реально бути в Сінгапурі, з людьми, яких MAS може відвідати. Повідомлення про управління технологічними ризиками FSM-N30 переносить ту саму структуру, що й PSN05: не більше чотирьох годин позапланового простою критичних систем за дванадцять місяців, повідомлення про серйозний інцидент протягом години і звіт про першопричини протягом чотирнадцяти днів.[6]

# Примітки

1. Charltons Quantum, «Quantum Updates 50: Licensing regime for digital token service providers – SG FSM Act», 2025 р., де зазначено вимогу щодо мінімального базового капіталу в S$ 250 000 і щорічний ліцензійний збір у S$ 10 000 за DTSP Regulations. ↩
2. Rajah & Tann, червень 2025 р. (вище): Положення охоплює заяви на ліцензію та збори, мінімальні фінансові вимоги,

© 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.

схвалення генеральних директорів, директорів, партнерів і менеджерів, а також щорічний аудит із поданням до MAS; Fit and Proper Criteria Guidelines (FSG-G01) змінено з 30 червня 2025 р. ↩

3. Allen & Gledhill, 10 червня 2025 р. (вище), з переліком FSM-N27 (AML/CFT), FSM-N28 (підозріла діяльність і шахрайство), FSM-N29 (регуляторна звітність), FSM-N30 (управління технологічними ризиками), FSM-N31 (кібергігієна), FSM-N32 (ведення бізнесу), FSM-N33 (розкриття інформації та комунікації) і FSM-N34 (визначені питання та форми). ↩
4. Rajah & Tann, червень 2025 р. (вище), стислий виклад FSM-N27: оцінка ризиків, належна перевірка всіх наявних клієнтів, умови покладання на треті сторони, контроль кореспондентських рахунків, заборона виплат готівкою від S$ 20 000, вимоги щодо переказів вартості (travel rule) і кваліфікований комплаєнс-офіцер на рівні керівництва з незалежним аудитом. ↩
5. Rajah & Tann, червень 2025 р. (вище): FSM-N32 вимагає мінімальної присутності на місці щонайменше десять днів на місяць і вісім годин на день, з винятками. ↩
6. Rajah & Tann, червень 2025 р. (вище): FSM-N30 вимагає, щоб простій критичних систем не перевищував чотирьох годин за дванадцять місяців, повідомлення протягом години після серйозного інциденту та звіту про першопричини протягом чотирнадцяти днів. ↩

© 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