Постійний моніторинг

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

CDD не завершується в момент прийняття клієнта. PSN02 вимагає від компанії постійно відстежувати ділові відносини й ретельно перевіряти операції на відповідність тому, що компанія знає про клієнта, його бізнес і профіль ризику, а за потреби — і про джерело коштів. Інформацію CDD треба підтримувати в актуальному стані шляхом періодичних переглядів, частота яких залежить від ризику.[1] Для компаній із DPT система моніторингу має охоплювати і фіатну, і блокчейн-складову кожної операції. Типова архітектура поєднує механізм моніторингу транзакцій із правилами щодо швидкості, суми, дроблення операцій і географії та потік даних блокчейн-аналітики, який оцінює адреси контрагентів кожного вхідного й вихідного переказу. MAS очікує, що правила будуть відкалібровані відповідно до оцінки ризиків компанії та протестовані. Сповіщення має опрацьовувати навчений персонал у задокументовані строки, фіксуючи обґрунтування закриття кожного з них.

© 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.

Періодичний перегляд інформації про клієнта має бути ризик-орієнтованим: щороку для клієнтів підвищеного ризику, раз на два–три роки для клієнтів стандартного ризику. Між ними відбуваються позапланові перегляди в разі суттєвої зміни, як-от зміни бенефіціарної власності, різкого зростання активності чи появи негативних згадок у медіа.[2] Компанія з DPT також мусить вважати підставою для перегляду зміну поведінки гаманців клієнта. Корпоративний клієнт, який два роки виводив кошти лише на власний перевірений «холодний» гаманець, а тепер раптом почав виводити круглі суми на нові адреси, змінив свій профіль, хоч би що було написано в його документах.

Примітки

1. MAS Notice PSN02, п. 6 (постійний моніторинг) і п. 8 (посилений постійний моніторинг клієнтів підвищеного ризику). ↩
2. Guidelines to Notice PSN02, розділ про постійний моніторинг і періодичний перегляд. ↩

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.

© 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.

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.