Відкриття рахунку в Сінгапурі

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

Ситуація після 2025 року

Три місцеві банки Сінгапуру (DBS, OCBC, UOB) і ліцензовані іноземні банки застосовують до бізнесу з цифровими активами галузеву оцінку ризиків, яка після краху 2022 року стала однією з найконсервативніших серед усіх фінансових центрів. Управління грошово-кредитного регулювання Сінгапуру (MAS) публічно заявило, що не вказує банкам відмовляти цьому сектору й очікує, що вони оцінюватимуть кожного клієнта індивідуально. Асоціація банків Сінгапуру 2023 року видала настанови щодо чинників, які слід враховувати.[1] На практиці 2026 року банки готові розглядати три типи компаній. Це компанія, що має ліцензію MAS або попереднє схвалення, компанія, діяльність якої лежить поза межами регулювання, а кошти є фіатними грошима з ідентифікованих джерел, і дочірня компанія регульованої групи. Вони відмовлять

© 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.

компанії, що працює з токенами без ліцензії, компанії, яка подала заявку на ліцензію й чекає рішення, а також компанії, казначейство якої перебуває в блокчейні.

Режим DTSP змінив розрахунки для моделі обслуговування лише іноземних клієнтів, описаної в розділі IV. До 30 червня 2025 року сінгапурська компанія, що обслуговувала лише іноземних клієнтів, могла подати себе банку як нерегульовану й законну. Після цієї дати вона або має ліцензію DTSP, яку MAS видає лише за вкрай обмежених обставин, або діє незаконно. Жоден сінгапурський банк не відкриє і не збереже рахунок для такої компанії.[2] Групи, що працювали за цією моделлю, перенесли діяльність до Швейцарії, Гонконгу чи Дубая, а в Сінгапурі залишили компанію, яка надає послуги групі й на цій підставі обслуговується в банку.

Що запитують сінгапурські банки

Пакет документів для відкриття рахунку в Сінгапурі схожий на швейцарський, але має три доповнення. Банки запитують ліцензію MAS або юридичний висновок про те, що вона не потрібна. І вони цей висновок читають. Вони запитують власну політику компанії з протидії відмиванню грошей, а також ім'я та кваліфікацію її комплаєнс-офіцера, навіть якщо компанія перебуває поза межами регулювання. Причина в тому, що настанови Асоціації банків розглядають комплаєнс-культуру компанії як чинник ризику. Нарешті, вони запитують план моніторингу транзакцій, який показує, як компанія виявлятиме підозрілу діяльність і повідомлятиме про неї банк. На практиці це означає зобов'язання користуватися послугами

© 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.

постачальника блокчейн-аналітики. Компанії, яка задовольняє ці вимоги, знадобиться від двох до чотирьох місяців. Для компанії, яка їх не задовольняє, строк невизначений.

Погляд із Сінгапуру

Швейцарська група, що відкриває рахунок для сінгапурської дочірньої компанії, має представити її такою, якою вона є: сервісною компанією, що належить регульованій швейцарській материнській компанії або компанії — члену SRO, з визначеним колом контрагентів і штатом працівників. Статус материнської компанії щодо FINMA чи SRO — найкорисніший документ у пакеті. Дочірня компанія не повинна планувати отримання коштів від конвертації токенів на сінгапурський рахунок у перший рік. Такі операції мають проходити через швейцарську материнську компанію. Щойно дочірня компанія отримає ліцензію або матиме рік бездоганної історії фіатних операцій, можна починати розмову про ончейн-надходження.

Примітки

1. MAS, відповіді на парламентські запитання щодо відмови банків від обслуговування бізнесу з цифровими активами (2022 і 2023 рр.); Association of Banks in Singapore, «Industry Guidance on Managing Risks of Digital Payment Token Service Providers», 2023 р. Частина L, розділ V. ↩
2. Financial Services and Markets Act 2022, частина 9, ст. 137 (заборона надавати послуги з цифровими токенами за межами Сінгапуру без ліцензії), чинна з 30 червня 2025 р.; MAS, «Response to Feedback Received on Proposed Regulatory Approach for

© 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.

Digital Token Service Providers», 30 травня 2025 р., п. 2.5. Частина K, розділ V. ↩

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

© 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.