Аутсорсинг і ризики третіх сторін

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

Більшість ліцензіатів у сфері DPT передають на аутсорсинг ключові частини свого комплаєнс-стеку: верифікацію особи, санкційний скринінг, моніторинг операцій, блокчейн-аналітику та обмін повідомленнями за правилом передачі інформації зазвичай надають постачальники. Настанови MAS щодо аутсорсингу (Guidelines on Outsourcing), уперше видані 2016 року й переглянуті 2018 року, поширюються на постачальників платіжних послуг. Вони вимагають вести реєстр домовленостей про аутсорсинг і проводити належну перевірку постачальника послуг перед залученням, а згодом періодично. Письмові договори мають надавати компанії та MAS права на аудит і доступ. Потрібні механізми забезпечення безперервності бізнесу, а про суттєвий аутсорсинг слід повідомляти MAS.[1] Настанови також стосуються хмарних послуг і аутсорсингу за кордон, що важливо для групи, чиї комплаєнс-системи можуть розміщуватися у Швейцарії чи деінде.

© 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.

Відповідальність за передану на аутсорсинг функцію залишається на ліцензіатові. Під час інспекції MAS просить компанію показати, що вона розуміє, як працює скринінг чи моніторинг постачальника, і що вона перевірила його результати. Компанія мусить показати, що налаштувала правила постачальника відповідно до власної оцінки ризиків і що помітила б збій постачальника. Компанія, яка не може пояснити, чому її постачальник аналітики відносить адресу до підсанкційного кластера або як встановлено її правила моніторингу, передала на аутсорсинг не лише обробку, а й власне судження. MAS цього не допускає.

Вибір постачальника блокчейн-аналітики та управління відносинами з ним

Рішення щодо постачальника, яке найбільше впливає на результати AML ліцензіата у сфері DPT, — це вибір постачальника блокчейн-аналітики. На ринку домінують Chainalysis, Elliptic, TRM Labs і ще кілька компаній, і їхні атрибуції відрізняються. Одна й та сама адреса в одного може мати високий рівень ризику, а в іншого не мати оцінки взагалі. Атрибуція залежить від власних алгоритмів кластеризації та розвідувальних даних кожного постачальника. MAS не схвалювала жодного постачальника і не вимагає якогось конкретного. Проте вона очікує, що компанія оцінила покриття постачальником блокчейнів, які підтримує компанія, а також його методологію атрибуції та частоту помилок. До тієї самої оцінки належать затримка оновлень, механізми захисту даних і власне дотримання санкцій постачальником.[2] Більші компанії паралельно використовують двох постачальників і розслідують розбіжності. Це добра, але дорога практика. Менші компанії мають принаймні задокументувати, чому обрали свого

© 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, і перевіряти вибірку атрибуцій за публічними джерелами. Їхні пороги ризику слід встановлювати з розумінням того, як постачальник поводиться щодо хибнопозитивних і хибнонегативних результатів.

Контрольний перелік

Домовленість про блокчейн-аналітику, яка витримає інспекцію MAS, має містити таке. - Письмову оцінку покриття блокчейнів постачальником щодо активів, які підтримує компанія, з оновленням у разі лістингу нового активу. - Задокументовані пороги оцінки ризику для прямого й опосередкованого зв'язку за категоріями (санкції, даркнет, міксер, шахрайство, злам, азартні ігри) з бізнес-обґрунтуванням кожного. - Докази періодичної перевірки атрибуцій постачальника на вибірці відомих адрес. - Процедуру опрацювання атрибуцій, які компанія оспорює, зокрема ескалацію до постачальника та документування результату. - Докази інтеграції, які показують, що кожен вхідний і вихідний переказ проходить скринінг до зарахування чи трансляції в мережу, із зберіганням журналів протягом п'яти років. - Договір про обробку даних, який відповідає правилам PDPA щодо обмеження передачі, якщо постачальник обробляє дані за межами Сінгапуру. - Підтвердження того, що сам постачальник не перебуває під санкціями і не фігурував у заходах примусу.

Примітки

1. MAS, Guidelines on Outsourcing, 27 липня 2016 р., переглянуті 5 жовтня 2018 р., застосовуються до всіх фінансових установ під наглядом MAS; MAS провела консультації та видала

© 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.

наступні інструменти щодо управління ризиками третіх сторін для окремих секторів. ↩

2. Guidelines to Notice PSN02, розділ щодо використання технологій та інструментів третіх сторін у належній перевірці клієнтів і моніторингу операцій; MAS Information Paper щодо механізмів контролю AML/CFT постачальників послуг із DPT, спостереження щодо управління блокчейн-аналітикою. ↩

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