Як читати режим у цілому

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

Комплаєнс-офіцер сінгапурської компанії з DPT працює одночасно з п'ятьма рівнями. Кримінальні закони встановлюють склади злочинів і особисту відповідальність. Повідомлення MAS встановлює обов'язки. Настанови встановлюють очікуваний метод. Національна оцінка ризиків малює картину ризиків. Публікації FATF задають понятійний апарат і напрям руху. Жоден із цих рівнів не можна читати окремо. Як вони поєднуються, показує наочний приклад.

Приклад

Сінгапурська велика платіжна установа приймає на обслуговування корпоративного клієнта, зареєстрованого на Британських Віргінських Островах. Його директор проживає в третій країні, а заявлений бізнес — «управління казначейством цифрових активів». Клієнт хоче конвертувати USDT на суму S$ 2 млн у сінгапурські долари для подальшого переказу на рахунок у сінгапурському банку. Відповідно до PSN02 компанія мусить

© 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.

ідентифікувати й верифікувати клієнта та його бенефіціарних власників, зрозуміти структуру власності й контролю та з'ясувати мету відносин і джерело коштів. Оскільки структура включає офшорну компанію з директором-нерезидентом і продукт високого ризику, застосовується посилена належна перевірка. З погляду національної оцінки ризиків поєднання офшорної юридичної особи, стейблкоїнів і конвертації у фіатні гроші відповідає пріоритетній типології. За CDSA посадові особи компанії, якщо вони діятимуть, не з'ясувавши тривожних сигналів, а кошти згодом виявляться доходами від шахрайства, постануть перед питанням, чи мали вони достатні підстави вважати, що майно було вигодою від злочинної поведінки. За TSOFA перевірка директора за санкційними переліками ООН і Сінгапуру є умовою, без якої взагалі не можна діяти далі. Рішення про прийняття клієнта законне лише тоді, коли дотримано вимог усіх п'яти рівнів, і справа клієнта має це засвідчувати.

Решта цієї частини простежує цю послідовність упродовж усього життя відносин із клієнтом, а потім переходить до інституційних уроків справи про S$ 3 млрд, до санкцій, до організації комплаєнс-функції та, нарешті, до транскордонної групи.

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

© 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.

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.