Покладання на третіх осіб

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

PSN02 дозволяє компанії покладатися на третю особу у виконанні таких елементів CDD, як ідентифікація, верифікація та з'ясування мети. Для цього потрібні три умови. Сама третя особа має підлягати вимогам AML/CFT, сумісним зі стандартом FATF, і нагляду за їх дотриманням. Компанія мусить негайно отримати інформацію CDD і мати змогу на запит без затримки отримати первинні документи. Відповідальність за результат лишається на компанії.[1] Постійний моніторинг не можна передати третій особі на підставі положення про покладання, хоча його можна передати як послугу на аутсорсинг відповідно до настанов щодо аутсорсингу (розділ VII). Компанія мусить задокументувати оцінку третьої особи й періодично її переглядати.

Покладання найважливіше у двох конфігураціях. Перша — внутрішньогрупова: сінгапурська MPI покладається на CDD, проведену її афілійованою компанією в Цугу щодо спільного клієнта. Тут питання в тому, чи відповідає афілійована

© 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.

компанія з Цуга як член швейцарської саморегулівної організації за Законом про протидію відмиванню грошей (GwG) критерію «підлягає вимогам і нагляду». На мою думку, відповідає, оскільки FATF визнає нагляд з боку SRO належним наглядом за швейцарськими фінансовими посередниками. Проте сінгапурська компанія мусить задокументувати цю позицію і все одно проводити перевірку за переліками та моніторинг самостійно. Розділ VIII розвиває цю думку. Друга конфігурація — покладання на брокера, що залучає клієнтів, або на ліцензовану трастову компанію, яка приводить клієнтську структуру. Сінгапурська компанія не повинна задовольнятися стислим викладом від посередника. Вона мусить сама зберігати ідентифікаційні дані та бути здатною надати документи під час інспекції.

Елемент CDD	**Стандартна (PSN02 п. 6)**	**Спрощена (п. 7)**	**Посилена (п. 8)**
Ідентифікація та верифікація клієнта	Обов’язкова до встановлення відносин чи операції	Обов’язкова, меншої глибини	Обов’язкова
Бенефіціарний власник	Ідентифікація, розумна верифікація	Ідентифікація, для суб’єктів низького ризику можна покладатися на публічний реєстр	Ідентифікація та верифікація зі схемою структури
Мета й характер відносин	Обов’язково	Можна вивести з продукту	Детально документуються

© 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.

Елемент CDD	Стандартна (PSN02 п. 6)	Спрощена (п. 7)	Посилена (п. 8)
Джерело коштів	Якщо цього вимагає ризик	Зазвичай ні	Обов'язково
Джерело статків	Зазвичай ні	Не вимагається	Обов'язково
Згода вищого керівництва	Не вимагається	Не вимагається	Обов'язкова для відкриття та продовження
Частота перегляду	2–3 роки, позапланово за підставами	Довший цикл	Щорічно та позапланово за підставами
Перевірка за переліками	Під час прийняття та періодично	Під час прийняття та періодично	Під час прийняття, періодично, посилена перевірка негативних згадок у медіа

Примітки

1. MAS Notice PSN02, п. 9 (виконання заходів третіми особами). ↩

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.