Практика санкційного скринінгу для ліцензіата у сфері DPT

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

Санкційний скринінг у ліцензіата у сфері DPT має три складові, яких скринінг фіатної установи не має або має в простішій формі.

Перша — скринінг імен, спільний для всіх установ. Клієнтів, бенефіціарних власників, директорів, уповноважених осіб і контрагентів перевіряють під час онбордингу, за кожного оновлення переліків і періодично за переліками, які обрала компанія. Система має впоратися з транслітерацією з китайської, кирилиці, арабської та інших писемностей, бо більшість клієнтів у сфері DPT у Сінгапурі мають імена більш ніж в одній писемності. Її також треба налаштувати на такий рівень хибнопозитивних збігів, який працівники справді здатні

© 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.

опрацювати. Інспектори MAS перевіряють налаштування, проганяючи через систему відомі імена й роблячи вибірку закритих сигналів.

Друга — скринінг адрес. Кожен вхідний і вихідний ончейн-переказ перевіряють за переліками визначених адрес (OFAC їх оприлюднює, ООН — ні, тож компанія покладається на постачальників, які встановлюють адреси суб'єктів, визначених ООН) і за аналітичними кластерами, що належать підсанкційним суб'єктам. Прямий збіг розглядають як санкційне спрацювання. Опосередкований зв'язок, коли адреса контрагента відстоїть на один чи кілька переходів від підсанкційного кластера, оцінюють відповідно до задокументованої політики ризиків, яка встановлює пороги залежно від кількості переходів і частки вартості. Політика має визначати, що відбувається на кожному порозі: блокування, утримання з розслідуванням або дозвіл із посиленим моніторингом.

Третя — скринінг емітентів стейблкоїнів. Оскільки емітенти USDC і USDT самі заморожують адреси, ліцензіат, який тримає ці токени, мусить відстежувати їхні переліки заморожених адрес. Він також повинен мати процедуру на випадок, коли емітент заморожує в омнібусному гаманці ліцензіата токени, що належать одному клієнтові: втрата має лягти лише на цього клієнта, а омнібусний пул має залишитися цілим. Договори про зберігання мають прямо розподіляти цей ризик. Частина K, розділ II розглядає вимоги щодо відокремлення активів, з дотриманням яких це треба робити.

© 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	Сінгапурський ліцензіат у сфері DPT	Швейцарський фінансовий посередник (див. частину F, розділ VII)
Санкції ООН	Обов'язкові через положення на підставі Закону про ООН і положення MAS на підставі ст. 27A	Обов'язкові через постанови на підставі Закону про ембарго (EmbG)
Санкції ЄС	Не запозичені, скринінг відповідно до політики компанії	Майже повністю запозичені з 2022 року
США (OFAC)	Не запозичені, дотримуються з комерційних міркувань	Не запозичені, дотримуються з комерційних міркувань
Росія	Обмежені заходи березня 2022 року, зокрема заборона щодо DPT	Повне наслідування ЄС, зокрема заборона криптопослуг за ст. 28d
Повідомлення про заморожені активи	Комісар поліції та MAS	Державний секретаріат з економічних питань (SECO)
Скринінг адрес	Очікується відповідно до Настанов до PSN02	Очікується відповідно до практики FINMA і правил SRO
Автономні терористичні переліки	Перший додаток до TSOFA та накази міністра	Переліки Федеральної ради та SECO на підставі EmbG

© 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.

Приклад

Сінгапурська велика платіжна установа (MPI) отримує вхідний переказ 400 000 USDT на депозитну адресу клієнта. Аналітичний скринінг показує, що 18 % коштів за два переходи назад надійшли з адреси, пов'язаної з Garantex, яку OFAC внесла до списку у квітні 2022 року і яка не визначена ООН. Сінгапурське право не вимагає заморожування. Політика компанії встановлює поріг 10 % на двох переходах для зв'язку з суб'єктами з переліку OFAC. Компанія утримує переказ, не зараховуючи його клієнтові, запитує пояснення та дані контрагента і перевіряє іншу діяльність клієнта. Клієнт пояснює, що кошти надійшли від позабіржового брокера в Дубаї. Політика компанії вимагає відхилити операцію, повернути токени на адресу відправника, подати STR, бо пояснення не усуває зв'язку з Garantex, і зафіксувати рішення як відмову відповідно до політики. Якби йшлося про зв'язок з адресою КНДР, визначеною ООН, компанія була б зобов'язана заморозити кошти й повідомити, і не могла б повернути токени.

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.