Сінгапур IV: AML/CFT і комплаєнс

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

Право у сфері протидії відмиванню грошей — та частина сінгапурського режиму цифрових активів, яка вирішує, чи переживе бізнес зустріч із власними клієнтами. Ліцензію на платіжні послуги можна отримати, маючи капітал, бізнес-план і терпіння. Збереження ліцензії залежить від щоденної дисципліни, яку Управління грошово-кредитного регулювання Сінгапуру (MAS) перевіряє прискіпливіше, ніж будь-який інший аспект бізнесу з цифровими платіжними токенами (DPT). Причина історична. Єдиний провал, якого Сінгапур ніколи не прощав своєму фінансовому центру, — відмивання іноземних злочинних доходів через його установи. Арешти серпня 2023 року, які виявили понад S$ 3 млрд «брудних» активів, закріпили цей пріоритет на десятиліття вперед.

Ця частина викладає сінгапурську систему протидії відмиванню грошей і фінансуванню тероризму (AML/CFT) у тому вигляді, в якому вона застосовується до постачальників

© 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.

послуг із DPT, постачальників послуг із цифровими токенами, а також юристів, довірчих власників і комплаєнс-офіцерів, які з ними працюють. Вона починається з архітектури (закони, повідомлення та настанови MAS, рівень FATF), а потім розглядає операційні обов'язки в тому порядку, в якому з ними стикається комплаєнс-офіцер: належна перевірка клієнтів, правило передачі інформації (travel rule), повідомлення про підозрілі операції, санкції. Справі про S$ 3 млрд і практиці правозастосування присвячено окремі розділи, бо вони пояснюють, як насправді діють MAS і Департамент комерційних справ (CAD). Завершальний розділ звертається до проблеми, з якою на практиці стикається більшість читачів цієї книги: як вести єдину програму AML для компанії в Цугу під наглядом швейцарської саморегулівної організації та сінгапурської компанії з ліцензією великої платіжної установи.

Швейцарським відповідником цієї частини є частина F. Там, де два режими порівнюються, порівняння тут зроблено із сінгапурського боку, а в частині F — зі швейцарського, щоб кожну частину можна було читати окремо. Частина K охоплює периметр ліцензування за Законом про платіжні послуги 2019 року та Законом про фінансові послуги та ринки 2022 року. Частина N охоплює кримінальне переслідування та повернення активів, а частина M — податкові предикатні злочини. Ця частина посилається на ці частини там, де теми перетинаються, і не повторює їх.

Два застереження для читача з країни континентального права. По-перше, сінгапурське право AML має багаторівневу будову, якій немає відповідника у Швейцарії. Кримінальні обов'язки містяться в законах парламенту. Детальні обов'язки щодо поведінки містяться в повідомленнях MAS, що мають силу

© 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.

закону, а тлумачення — в настановах MAS, які не є обов'язковими, але на практиці мають вирішальне значення. Комплаєнс-офіцер, який читає лише закон, пропустить більшість правил. По-друге, у Сінгапурі застосовують стандарт «розумної фінансової установи», і MAS перевіряє його виїзними інспекціями та тематичними перевірками. Формальний комплаєнс «на папері» викривають швидко. Практичні примітки в цій частині написано для тих, хто хоче скласти цей іспит.

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