Етап четвертий: незалежне оцінювання

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

Незалежне оцінювання — це звіт зовнішньої сторони, зазвичай аудиторської фірми або спеціалізованої консалтингової компанії, про адекватність системи AML/CFT заявника, а для заявників щодо DPT — також його порядку управління технологічними ризиками та зберігання активів. MAS визначає обсяг оцінювання й очікує, що оцінювач перевірить систему в дії, а не лише на папері.[1] Звіт треба подати до надання попереднього схвалення, тому його строки найчастіше спричиняють затримки. Оцінювання, замовлене після того, як політики остаточно ухвалено, триває від двох до чотирьох місяців. Оцінювання, замовлене раніше, дає звіт із застереженнями, і його доводиться повторювати.

© 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.

Примітки

1. MAS, Guidelines on Licensing for Payment Service Providers (PS-G01), розділ про незалежне оцінювання системи AML/CFT заявників і розширений обсяг для заявників щодо DPT після змін 2024 року. ↩

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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