Технологічні ризики та кібергігієна

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

Механізми контролю AML/CFT ліцензіата у сфері DPT працюють на технологіях, і MAS регулює ці технології двома повідомленнями та одними настановами, які на практиці невіддільні від програми AML.

Повідомлення MAS PSN05 про управління технологічними ризиками встановлює юридично обов'язкові вимоги для постачальників платіжних послуг. Компанія повинна мати систему визначення критичних систем. Кожна критична система може мати не більше чотирьох годин позапланового простою за будь-який ковзний дванадцятимісячний період, а цільовий час її відновлення має становити чотири години. MAS слід повідомити протягом однієї години після виявлення відповідного інциденту, а звіт про першопричину подати протягом чотирнадцяти днів.[1] Повідомлення MAS PSN06 про кібергігієну встановлює шість базових заходів. Це захист адміністративних облікових записів, оперативне встановлення

© 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.

оновлень безпеки, затвердження письмового набору стандартів безпеки, захист периметра мережі, захист від шкідливого програмного забезпечення та багатофакторна автентифікація для адміністративного доступу й доступу до інформації про клієнтів.[2] Настанови з управління технологічними ризиками (TRM Guidelines) від січня 2021 року встановлюють необов'язковий, але перевірюваний на інспекціях стандарт для всього іншого. Вони охоплюють корпоративне управління, розроблення програмного забезпечення, управління третіми сторонами, реагування на інциденти, контроль доступу, управління криптографічними ключами й тестування на проникнення.[3]

Для компанії у сфері DPT розділ TRM Guidelines про управління ключами має особливу вагу, бо приватні ключі компанії — це активи її клієнтів. MAS очікує задокументованих церемоній генерування ключів і апаратних модулів безпеки (HSM) або рівноцінних засобів. Вона очікує розподілу обов'язків, щоб жодна особа сама не могла переміщувати кошти клієнтів, «холодного» зберігання основної частини активів і перевірених процедур відновлення. Це також вимоги щодо зберігання за частиною K, розділом II, і MAS перевіряє їх як одну тему. Злам — це ще й подія у сфері AML. Викрадені токени виходять через гаманці компанії. Компанія мусить уміти їх простежити, повідомити про них за PSN03 і ст. 45 CDSA та співпрацювати з поліцією й іншими біржами, щоб їх заморозити. План реагування на інциденти, який охоплює лише технічне відновлення, але не регуляторну звітність і ончейн-простеження, неповний. Частина Q, розділ II містить контрольний перелік на перші сімдесят дві години після зламу.

© 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 Notice PSN05, Technology Risk Management, видане відповідно до Payment Services Act 2019, пункти щодо визначення критичних систем, максимального позапланового простою 4 години, повідомлення про інцидент протягом 1 години та звіту про першопричину протягом 14 днів. ↩
2. MAS Notice PSN06, Cyber Hygiene, видане відповідно до Payment Services Act 2019, пп. 4–9 щодо шести вимог кібергігієни. ↩
3. MAS, Technology Risk Management Guidelines, 18 січня 2021 р., зокрема розділ 10 щодо управління криптографічними ключами і розділ 12 щодо контролю доступу. ↩

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.

© 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.

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.