# Правова основа групової програми

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

Обидва режими вимагають або передбачають підхід на рівні групи, але з різним охопленням.

PSN02 вимагає, щоб постачальник платіжних послуг, зареєстрований у Сінгапурі, розробив групову політику AML/CFT і поширив її на всі свої філії та дочірні компанії в Сінгапурі й за кордоном.[1] Групова політика має забезпечувати, щоб закордонні компанії застосовували заходи AML/CFT, сумісні з повідомленням, тією мірою, якою це дозволяє право країни перебування. Якщо стандарт країни перебування нижчий за сінгапурський, застосовується сінгапурський стандарт. Якщо право країни перебування перешкоджає застосуванню сінгапурського стандарту, компанія повинна повідомити MAS і вжити додаткових заходів для управління ризиком, що виникає. Політика також має передбачати обмін інформацією всередині групи для цілей CDD та управління ризиками із запобіжниками для конфіденційності. Це положення діє лише тоді, коли

© 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.

сінгапурська компанія є материнською або має дочірні компанії. Сінгапурська MPI, яка сама є дочірньою компанією швейцарського холдингу, не зобов'язана за PSN02 щось нав'язувати своїй материнській чи сестринським компаніям.

Швейцарське право фрагментарніше. Для фінансових посередників під безпосереднім наглядом FINMA, тобто банків, інвестиційних фірм, керуючих фондами та інших власників ліцензій, розглянутих у частині E, діють ст. 5 і 6 Постанови FINMA про протидію відмиванню грошей (GwV-FINMA, AMLO-FINMA). Вони вимагають глобального моніторингу правових і репутаційних ризиків та застосування швейцарських принципів до закордонних філій і компаній групи.[2] До посередників, що є членами SRO відповідно до ст. 2 абз. 3 GwG, а саме таким зазвичай є цузький криптокастодіан чи брокер, GwV-FINMA безпосередньо не застосовується. Правила SRO, як правило, не встановлюють обов'язку на рівні групи.[3] Обов'язки швейцарської компанії належать лише їй і закінчуються на її власних клієнтах. Отже, член SRO у Цугу за швейцарським правом не зобов'язаний вести групову програму, хоча стандарт FATF (Рекомендація 18) її передбачає, а добре керована група запроваджує таку програму для власного захисту.[4]

Практичний висновок такий: групова програма ґрунтується на сінгапурському праві, якщо материнською є сінгапурська компанія, і є питанням доброї практики та відповідності FATF, якщо материнською є швейцарська компанія. В обох випадках програма має бути єдиним документом зі спільним ядром і додатками для окремих юрисдикцій, затвердженим радою кожної компанії, адже кожен регулятор захоче побачити, що рада його ліцензіата відповідає за застосовану до нього політику.

© 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 PSN02, п. 15 (групова політика), що вимагає від постачальника платіжних послуг, зареєстрованого в Сінгапурі, розробити групову політику, поширити її на закордонні філії та дочірні компанії, застосовувати суворіший зі стандартів Сінгапуру та країни перебування, якщо вони відрізняються, і повідомляти MAS, якщо право країни перебування перешкоджає дотриманню вимог. ↩
2. FINMA Anti-Money Laundering Ordinance (AMLO-FINMA; GwV-FINMA, SR 955.033.0), ст. 5–6 (глобальний моніторинг правових і репутаційних ризиків, застосування принципів на рівні групи), що застосовуються до фінансових посередників відповідно до ст. 2 абз. 2 GwG. ↩
3. Anti-Money Laundering Act (AMLA; GwG, SR 955.0), ст. 2 абз. 3 і ст. 24 і наступні (саморегулівні організації); правила VQF, SO-FIT, PolyReg та інших SRO встановлюють стандарти належної перевірки для їхніх членів і, як правило, не поширюються на закордонні компанії групи. Див. частину F, розділ I. ↩
4. Рекомендація FATF 18 і Пояснювальна примітка до неї, що вимагають від фінансових груп впроваджувати програми AML/CFT на рівні групи, зокрема політики обміну інформацією всередині групи, які застосовуються до всіх філій і дочірніх компаній з мажоритарною участю. ↩

## 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.

© 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.

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

© 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.