Повідомлення MAS: PSN01, PSN02 і повідомлення для DTSP

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

Операційні обов'язки AML/CFT бізнесу з DPT викладено в повідомленнях MAS, виданих на підставі PSA. Повідомлення MAS PSN01 (Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Specified Payment Services) застосовується до випуску рахунків, внутрішніх і транскордонних грошових переказів, еквайрингу та випуску електронних грошей. Повідомлення MAS PSN02 (Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service) застосовується до кожного власника ліцензії на платіжні послуги, який надає послугу з DPT, а також до звільнених постачальників протягом їхніх перехідних періодів.[1] Обидва повідомлення видано 5 грудня 2019 року, і вони набрали чинності 28 січня 2020 року, у день набрання чинності PSA. Відтоді обидва переглядалися. Зміни PSN02 відстежували розширення периметра DPT, описане в частині K, розділі I.

© 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.

Постачальники послуг із цифровими токенами (DTSP), ліцензовані за частиною 9 FSMA — режимом, що діє з 30 червня 2025 року для постачальників, які обслуговують лише клієнтів за межами Сінгапуру, — підпадають під паралельне повідомлення, видане на підставі FSMA, з практично ідентичним змістом.[2] Практичний висновок такий: MAS застосовує єдиний стандарт AML/CFT у всьому периметрі DPT, незалежно від того, який закон є підставою для ліцензії. Хто знає PSN02, той знає й повідомлення для DTSP.

Юридична сила повідомлення

Повідомлення MAS за суттю є підзаконним актом, хоча його не публікують в урядовому віснику як регламент. Стаття 102 PSA уповноважує MAS видавати ліцензіатам письмові приписи та повідомлення, а їх недотримання є правопорушенням, за яке передбачено штраф, а в разі триваючого порушення — щоденний штраф.[3] Зазвичай MAS не порушує кримінального переслідування за порушення повідомлення. Воно застосовує компромісне врегулювання (приймає грошову суму замість переслідування), оголошує догану, встановлює умови ліцензії або в найгірших випадках відкликає ліцензію. Практику правозастосування викладено в розділі VII цієї частини.

Іноземних читачів бентежить співвідношення повідомлення та настанов до нього. Кожне повідомлення AML/CFT супроводжують настанови MAS (для PSN02 — Guidelines to Notice PSN02 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service).[4] У настановах прямо сказано, що вони не мають сили закону. Проте інспектори MAS використовують їх як еталон для оцінки засобів контролю. Компанія, яка від них відступає, має бути здатна пояснити, чому

© 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.

її власний підхід досягає того самого результату. Швейцарський читач упізнає цей метод за циркулярами FINMA, з однією відмінністю: циркуляри FINMA формально обов'язкові для піднаглядної установи як тлумачення закону FINMA, тоді як настанови MAS формально мають лише переконливу силу. На практиці обидва інструменти діють однаково.

Інструмент	**Хто видає і на якій підставі**	**Юридична сила**	**Типовий зміст**
CDSA 1992, TSOFA 2002	Парламент	Кримінальний закон, обов'язковий для всіх у Сінгапурі	Склади злочинів, обов'язки повідомлення, конфіскація
Регламенти на підставі Закону про ООН 2001 року	Міністр	Підзаконний акт, обов'язковий для всіх	Санкції та замороження активів
Повідомлення MAS (PSN01, PSN02, повідомлення FSMA для DTSP)	MAS на підставі ст. 102 PSA / FSMA	Обов'язкове для ліцензіатів, порушення є правопорушенням	CDD, зберігання записів, процедури повідомлень про підозрілі операції (STR), групова політика
Настанови MAS до повідомлення	MAS	Не обов'язкові, але є еталоном для інспекцій	Як застосовувати повідомлення, приклади, тривожні сигнали
Циркуляри та інформаційні документи MAS	MAS	Не обов'язкові	Тематичні висновки,

© 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.

Інструмент	Хто видає і на якій підставі	Юридична сила	Типовий зміст
			очікування, належна практика
FAQ MAS	MAS	Не обов'язкові	Тлумачення конкретних питань

Примітки

1. MAS Notice PSN01 і MAS Notice PSN02, обидва видані 5 грудня 2019 року з набранням чинності 28 січня 2020 року — у день набрання чинності Payment Services Act 2019; до обох кілька разів вносилися зміни, зокрема для відображення змін PSA 2021 року та розширення визначення DPT у 2024 році. ↩
2. MAS Notice on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Token Service Providers, видане на підставі частини 9 FSMA з набранням чинності 30 червня 2025 року; щодо режиму DTSP див. частину K, розділ V. Ідентифікатор повідомлення: FSM-N27. ↩
3. PSA 2019, ст. 102 (приписи та повідомлення) у поєднанні з положеннями про санкції в тій самій частині; крім того, MAS має повноваження застосовувати компромісне врегулювання правопорушень за PSA. ↩
4. MAS Guidelines to Notice PSN02, уперше видані 16 березня 2020 року й відтоді переглянуті; у настановах зазначено, що вони не є юридично обов'язковими, але MAS враховуватиме їх дотримання під час оцінки поведінки ліцензіата. ↩

© 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.

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