Національна оцінка ризиків і галузевий ризик цифрових активів

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

Сінгапур опублікував першу національну оцінку ризиків відмивання грошей у січні 2014 року, а першу оцінку ризиків фінансування тероризму — 2020 року. В оновленій Національній оцінці ризиків відмивання грошей від 20 червня 2024 року сектор DPT уперше визнано сектором підвищеного ризику поряд із банками (управління капіталом), постачальниками корпоративних послуг, торговцями дорогоцінним камінням і металами та агентами з грошових переказів.[1] Кожен, хто складає оцінку ризиків для бізнесу з DPT, має прочитати аргументацію цієї оцінки повністю, оскільки MAS очікує, що власний документ компанії буде з нею співвіднесений. Ключових висновків було чотири. DPT забезпечують швидкість, псевдонімність і транскордонне охоплення, якими користуються злочинці. Доходи від шахрайства та нелегальних

© 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.

онлайн-азартних ігор надходять у DPT. Основну типологію становлять некастодіальні гаманці та іноземні біржі зі слабким контролем. Сінгапурський сектор DPT невеликий за активами, але високо вразливий через обсяг транскордонних потоків.

Національна оцінка ризиків є також документом, який пояснює заходи MAS щодо доступу споживачів (частина K, розділ III) і граничну дату 30 червня 2025 року для DTSP (частина K, розділ V). Логіка політики послідовна: Сінгапур прагне інституційного та інфраструктурного бізнесу з цифровими активами й готовий заради цього відмовитися від роздрібних спекуляцій і офшорних «оболонок». AML/CFT — це інструмент, за допомогою якого цей вибір щодня втілюють у життя.

Міжвідомчий механізм

За законами стоїть координаційна структура, яку іноземний читач рідко бачить, але результати роботи якої безпосередньо доходять до комплаєнс-офіцера. Керівний комітет з AML/CFT, який очолюють постійні секретарі Міністерства внутрішніх справ і Міністерства фінансів та директор-розпорядник MAS, визначає національну політику. Міжвідомчий комітет з AML/CFT координує роботу відомств. Партнерство з промисловістю у сфері AML/CFT (ACIP), створене 2017 року під співголовуванням MAS і CAD, за участі галузі видає документи з типологій, зокрема документи про найкращі практики щодо цифрових активів і відмивання через торгівлю.[2] З 1 квітня 2024 року платформа COSMIC, створена на підставі змін до FSMA, дозволяє визначеним банкам обмінюватися інформацією про клієнтів, якщо профіль або поведінка клієнта перетинає встановлені пороги ризику. Початкова фаза охоплює три пріоритетні сфери: зловживання юридичними особами, відмивання грошей через торгівлю та

© 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.

фінансування розповсюдження зброї масового знищення.[3] Ліцензіати щодо DPT поки не є учасниками COSMIC, але інформація, якою банки обмінюються про корпоративних клієнтів компанії з DPT і про саму компанію, впливає на банківські відносини, від яких залежить кожен бізнес із DPT. До цього питання повертається розділ V.

Погляд із Сінгапуру

Вашу програму AML/CFT перевірять раніше, ніж будь-що інше у вашому сінгапурському бізнесі з DPT. Інспекція візьме за відправну точку національну оцінку ризиків. Якщо ваша загальнокорпоративна оцінка ризиків переймає типології оцінки 2024 року для сектору DPT, пояснює, які з них стосуються вашого набору продуктів, а потім показує засоби контролю щодо кожної, ви даєте інспекторові карту, що веде до сприятливого висновку. Якщо ж це загальний документ, переписаний із шаблону для агента з грошових переказів, інспекція пройде погано, хоч би якими добрими були інші ваші засоби контролю.

Примітки

1. Міністерство внутрішніх справ, Міністерство фінансів і MAS, Money Laundering National Risk Assessment, 20 червня 2024 р., розділ про постачальників послуг із цифровими платіжними токенами; супроводжується оновленою National Asset Recovery Strategy від тієї самої дати. Національну оцінку ризиків фінансування тероризму оновлено 1 липня 2024 р. ↩
2. AML/CFT Industry Partnership (ACIP), створене у квітні 2017 р. під співголовуванням MAS і CAD; документи публікуються

© 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.

через Асоціацію банків Сінгапуру; див. ACIP Best Practices Paper on Legal Persons (2018) і подальші документи. ↩

3. Financial Services and Markets Act 2022, частина 9A (додана Financial Services and Markets (Amendment) Act 2023), якою створено платформу Collaborative Sharing of ML/TF Information and Cases (COSMIC), що працює з 1 квітня 2024 р. за участі шести банків на початковій фазі. ↩

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