Сінгапурське правило: PSN02 про перекази вартості

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

PSN02 поширює вимоги щодо переказів вартості на кожен переказ DPT, який ліцензіат здійснює або отримує від імені клієнта, незалежно від суми. Обсяг інформації залежить від вартості. Для переказів на суму S$ 1 500 і більше або еквівалент в іншій валюті чи в DPT установа-відправник мусить отримати й зафіксувати ім'я відправника та номер рахунку або унікальний ідентифікатор операції. Вона мусить додати ще один ідентифікатор відправника: адресу проживання, унікальний ідентифікаційний номер або дату й місце народження. Вона також мусить зафіксувати ім'я отримувача та номер рахунку або унікальний ідентифікатор. Для переказів на суму менше S$ 1 500 обсяг скорочується до імен і номерів рахунків або унікальних ідентифікаторів відправника та отримувача.[1] Інформацію треба передати установі-отримувачу негайно та в

© 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.

захищений спосіб. Установа-відправник також мусить верифікувати особу відправника, що на практиці вона вже зробила в межах CDD.

Установа-отримувач має дзеркальні обов'язки. Вона мусить ужити розумних заходів, зокрема подальшого моніторингу або моніторингу в реальному часі, щоб виявляти перекази без потрібної інформації. Вона мусить верифікувати особу отримувача, якщо цього не зроблено раніше. Вона мусить мати ризик-орієнтовані політики щодо того, чи виконувати, відхиляти чи призупиняти переказ без такої інформації і які подальші кроки вживати.[2] Установа-посередник, якщо вона є, мусить передати інформацію далі без змін. У світі DPT посередники трапляються рідко, бо перекази йдуть безпосередньо з одного кастодіального гаманця на інший. Проте компанія, яка спрямовує перекази клієнтів через омнібусний гаманець у стороннього зберігача, за суттю є посередником і має так себе й розглядати.

Що на практиці означає «негайно та в захищений спосіб»

Повідомлення не встановлює технічного каналу. MAS у своїх настановах і в наглядовій взаємодії зазначало, що передача має відбуватися одночасно з переказом у блокчейні, захищати персональні дані під час передачі й надходити до установи-отримувача у формі, придатній для використання.[3] Електронна пошта без шифрування не відповідає вимозі захищеності. Таблиця, надіслана наприкінці місяця, не відповідає вимозі щодо строків. Галузь зійшлася на протоколах обміну повідомленнями, що працюють паралельно з переказом. Протокол Travel Rule Protocol (TRP) виник зі швейцарської

© 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.

ініціативи OpenVASP, стандарт даних IVMS 101 визначає зміст, а комерційні мережі, як-от Notabene, Sumsub і Sygna, з'єднують VASP і забезпечують сумісність різних протоколів.[4] Від сінгапурського ліцензіата очікують, що він обрав рішення, задокументував, чому воно відповідає повідомленню, і має резервну процедуру для контрагентів, що не входять до жодної мережі.

Примітки

1. MAS Notice PSN02, п. 13 (перекази вартості), підпункти щодо інформації, яку установа-відправник має отримати й передати для переказів вартості на суму S$ 1 500 і більше та на меншу суму; сума S$ 1 500 повторює поріг для банківських переказів у MAS Notice 626 для банків. ↩
2. MAS Notice PSN02, п. 13, підпункти щодо обов'язків установи-отримувача та ризик-орієнтованих політик щодо переказів вартості без потрібної інформації. ↩
3. Guidelines to Notice PSN02, розділ про перекази вартості, щодо способу та строків передачі інформації про відправника та отримувача. ↩
4. InterVASP Messaging Standard IVMS 101, уперше опублікований у травні 2020 р. Joint Working Group on interVASP Messaging Standards; Travel Rule Protocol (TRP), OpenVASP Association, Цуг; щодо швейцарського походження цих стандартів див. частину F, розділ IV. ↩

© 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