Структура PSN02

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

Повідомлення MAS PSN02 побудоване в тій самій послідовності, що й будь-яке інше повідомлення MAS щодо AML/CFT, від повідомлення за Законом про банки (MAS Notice 626) до повідомлень для посередників на ринках капіталу, трастових компаній і страховиків. Хто знає одне, той знає кістяк усіх. Повідомлення відкривається визначеннями та сферою застосування, формулює основоположні принципи, вимагає загальнокорпоративної оцінки ризиків і ризик-орієнтованого підходу та регулює нові продукти й технології. Далі воно викладає належну перевірку клієнтів (CDD) на трьох рівнях (стандартна, спрощена, посилена), а за нею — покладання на третіх осіб, перекази вартості, зберігання записів, персональні дані та повідомлення про підозрілі операції. Завершується воно внутрішніми політиками, комплаєнсом, аудитом і навчанням.[1] Ця структура має не лише регуляторне, а й навчальне значення. Вона підказує комплаєнс-офіцерові, в якому порядку MAS очікує від компанії розмірковувати.

© 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.

Дві риси вирізняють PSN02 серед споріднених повідомлень. По-перше, воно застосовується до кожної операції з DPT незалежно від суми. Поріг разових операцій у S$ 20 000, нижче якого PSN01 дозволяє постачальникові платіжних послуг обслуговувати випадкового клієнта без повної CDD, у PSN02 відповідника не має. Постачальник послуг із DPT, який здійснює будь-яку операцію для клієнта, з яким не має усталених ділових відносин, мусить провести CDD цього клієнта до операції.[2] MAS обрало цю позицію 2019 року, вийшовши за мінімальний поріг FATF у 1 000 доларів США / євро для разових операцій із віртуальними активами. Аргумент полягав у тому, що через псевдонімність переказів DPT будь-який поріг заохочував би до дроблення операцій. По-друге, вимоги щодо переказів вартості (правило передачі інформації, travel rule) застосовуються до всіх переказів DPT, знову без мінімуму, зі скороченим набором інформації для сум до S$ 1 500. Це правило розглянуто в розділі III.

Наслідки для бізнес-моделей суворі й навмисні. Кіоску DPT, позабіржовому (OTC) деску чи некастодіальному інтерфейсу обміну, які хочуть анонімно обслуговувати клієнтів нижче певного порогу, у Сінгапурі місця немає. Кожен клієнт — відомий клієнт. Компаніям, які прийшли до Сінгапуру з юрисдикцій із правилом мінімальної суми, зокрема зі Швейцарії з її порогом у 1 000 швейцарських франків для обміну, довелося відповідно перебудувати процеси прийняття клієнтів (щодо швейцарського правила див. частину F, розділ III).

Примітки

1. MAS Notice PSN02, Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service, структура пп.

© 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.

1–17 зі змінами; послідовність повторює MAS Notice 626 для банків і MAS Notice SFA04-N02 для посередників на ринках капіталу. ↩

2. MAS Notice PSN01, п. 6 (підстави для CDD, зокрема поріг разових операцій у S$ 20 000 для визначених платіжних послуг); MAS Notice PSN02, п. 6 (підстави для CDD щодо послуг із DPT, без грошового порогу); MAS, Response to Feedback Received on the Proposed AML/CFT Notices under the Payment Services Act, 5 грудня 2019 р. ↩

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