Які висновки зі справи має зробити ліцензіат у сфері DPT

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

Звіт комітету та стягнення 2025 року визначають стандарт, який MAS тепер застосовує до кожної піднаглядної установи, зокрема до ліцензіатів у сфері DPT. Шість положень переносяться безпосередньо.

Джерело статків має бути підтверджене незалежними доказами, а ступінь підтвердження — пропорційний ризику. Декларація та власна фінансова звітність компанії не є підтвердженням. Підтвердженням є податкові декларації, звітність, перевірена непов'язаними аудиторами, виписки з регульованих банків, договори купівлі-продажу та документи, подані регуляторам.

© 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.

Документи з юрисдикцій підвищеного ризику треба перевіряти на справжність. Обвинувачені користувалися підробленими китайськими податковими документами та банківськими рекомендаціями. Банки, які перевірили б документи в установах, що їх видали, виявили б підробку. Ліцензіат у сфері DPT, який приймає на обслуговування корпоративних клієнтів із таких юрисдикцій, повинен мати процедуру перевірки кожного документа, що має вагу в досьє.

Кілька громадянств і нещодавно набуте громадянство за інвестиції — індикатори ризику, які потребують пояснення. Комітет не стверджував, що таким клієнтам слід відмовляти. Він зазначив, що поєднання нового паспорта, слабкого зв'язку з країною паспорта і заявлених статків із сектору підвищеного ризику вимагає поглибленої перевірки такої глибини, якої тоді не застосували.

На тривожні сигнали треба реагувати, а реакцію — документувати. Кілька банків отримали сигнали щодо рахунків обвинувачених і закрили їх із недостатнім обґрунтуванням. У рішеннях про стягнення MAS назвала якість опрацювання сигналів порушенням.

Інформацію треба зводити докупи. У межах компанії команда онбордингу, команда моніторингу та менеджери з роботи з клієнтами мають ділитися тим, що знають. Між компаніями для банків тепер існує платформа COSMIC, і MAS дала зрозуміти, що її можуть розширити. Ліцензіатові у сфері DPT, який ще не є її учасником, варто готуватися до участі.

Рішення про припинення відносин треба ухвалювати й виконувати. Кілька установ дійшли висновку, що клієнт надто ризикований, а потім місяцями закривали рахунок, і за цей час

© 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.

кошти пішли далі. Після 2025 року усталився стандарт: рішення про припинення відносин виконують у короткий фіксований строк, а кошти повертають лише на рахунок, з якого вони надійшли.

Погляд із Сінгапуру

Від вас вимагатимуть стандарту банку, який прочитав звіт комітету 2024 року, навіть якщо ваш бізнес — біржа DPT з невеликою часткою ресурсів банку. Практична відповідь — використати висновки комітету як контрольний перелік для власного онбордингу та моніторингу, задокументувати, де ваші механізми контролю відповідають стандарту, і бути готовими показати MAS, що ви зробили це ще до того, як вас запитав інспектор. Компанії, які сприйняли звіт як суто банківську справу, переконалися, що MAS так не вважає.

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. 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.

© 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.