Де режими розходяться

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

Таблиця нижче показує пункти, у яких група не може застосувати одне правило до обох компаній, не зробивши вибору. У кожному рядку група має вирішити, чи застосовувати суворіший стандарт скрізь, чи вести два стандарти із задокументованою межею між ними.

Тема	**Сінгапур (PSN02, CDSA)**	**Швейцарія (GwG, GwV-FINMA, правила SRO)**	**Підхід групи**
Поріг CDD для разових обмінних операцій	Немає, CDD для кожної транзакції з DPT	1000 швейцарських франків (CHF) для обміну криптоактивів (ст. 51a GwV-FINMA, аналогічні правила SRO)	Застосовувати сінгапурське правило (без порогу) у всій групі, якщо дозволяють системи
		Контролююча особа 25 % (ст. 2a	Спільні 25 % із пріоритетом

© 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.

Тема	Сінгапур (PSN02, CDSA)	Швейцарія (GwG, GwV-FINMA, правила SRO)	Підхід групи
Поріг для бенефіціарного власника	На основі контролю, на практиці 25 %	абз. 3 GwG), декларації за формами K/A	контролю, швейцарські форми в обох компаніях
Визначення політично значущої особи (PEP)	Іноземна PEP — завжди посилена належна перевірка (EDD), національна PEP і PEP міжнародної організації — на основі ризику	Та сама структура (ст. 2a абз. 1–2 GwG), іноземна PEP — завжди високий ризик	Спільне визначення, спільна EDD
Зберігання записів	5 років	10 років (ст. 7 абз. 3 GwG)	10 років у всій групі
Обсяг інформації за правилом travel rule	Скорочений обсяг до 1500 сінгапурських доларів (S$)	Завжди повний обсяг	Завжди повний обсяг
Некастодіальні гаманці (unhosted wallets)	На основі ризику, верифікація заохочується	Обов'язкове підтвердження контролю	Обов'язкове підтвердження контролю в усій групі
Стандарт повідомлення	Знання або розумні підстави підозрювати, ст. 45 CDSA	Обґрунтована підозра (begründeter Verdacht), ст. 9 GwG, у зниженому тлумаченні BGE 147 IV 274	Спільна ескалація, дві процедури подання

© 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.

Тема	**Сінгапур** (PSN02, CDSA)	**Швейцарія** (GwG, GwV-FINMA, правила SRO)	Підхід групи
Заморожування після повідомлення	Автоматичного заморожування немає, рішення компанії щодо ризику	Заморожування лише після повідомлення від MROS протягом 40 робочих днів (ст. 10 GwG, ст. 23 абз. 5 GwG)	Залежно від юрисдикції
Попередження причетної особи (tipping-off)	Ст. 57 CDSA, без законодавчого винятку для групи	Ст. 10a GwG, із винятком для групи (абз. 3)	Протокол у підрозділі 6 нижче
Санкції	ООН плюс заходи щодо Росії, OFAC з комерційних міркувань	ООН плюс повне узгодження з ЄС	Окремі списки скринінгу для кожної юрисдикції, спільний процес
Аудит AML	Незалежна функція аудиту плюс щорічний звіт аудитора до MAS	Щорічний аудит AML від SRO або ліцензованої аудиторської фірми	Узгоджений календар аудитів, спільний реєстр висновків

Закономірність така: Сінгапур суворіший під час залучення клієнтів (без порогу, CDD для кожної транзакції), а Швейцарія суворіша щодо переказів і зберігання (повний обсяг інформації за travel rule, підтвердження контролю, десять років).[1] Група, яка в кожному рядку обирає суворіше правило, отримує програму, що перевищує вимоги обох режимів, і може саме так обстоювати її перед будь-яким із регуляторів. Ціну платить

© 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.

клієнт у вигляді додаткових незручностей і компанія у вигляді витрат на системи. З мого досвіду, більшість груп цю ціну приймають, бо альтернатива — два стандарти з межею між ними — породжує саме ті невідповідності, які інспектори знаходять насамперед.

Примітки

1. GwG, ст. 7 абз. 3 (десятирічне зберігання), ст. 2a абз. 1–3 (визначення політично значущих осіб і контролюючих осіб); GwV-FINMA, ст. 51a (поріг 1000 CHF для обмінних операцій із криптоактивами, знижений з 5000 CHF з 1 січня 2021 року); VQF, Regulations і форми A, K, S і T для встановлення бенефіціарних власників і контролюючих осіб. ↩

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

© 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.