Протидія відмиванню грошей: CDSA, повідомлення MAS та оцінки FATF: практичні наслідки

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

Для фінансових установ

Для банків та інших установ реформи після 2023 року означають, що наглядові органи тепер прискіпливіше перевіряють якість упровадження, ніж саму наявність політик. Більшість установ, оштрафованих у липні 2025 року, мали належні письмові політики. Їхні недоліки полягали в тому, що тривожні сигнали залишалися без з'ясування, клієнтам присвоювали занизький рівень ризику, а сповіщення власних систем ніхто не переглядав. Правовий ризик також перемістився на фізичних осіб. MAS видало заборонні накази проти генеральних

© 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.

директорів і менеджерів із роботи з клієнтами. Кримінальне право тепер карає й за недбале відмивання.[12] Менеджер із роботи з клієнтами, який приймає неправдоподібне пояснення походження статків клієнта, ризикує кар'єрою, а в серйозних випадках — і свободою.

Для клієнтів та їхніх радників

Для клієнтів наслідком є триваліше й прискіпливіше прийняття на обслуговування. Родина, статки якої походять від операційного бізнесу в Китаї, Індії чи Індонезії, має бути готова задокументувати історію цього бізнесу, його звітність і податкове становище родини. Подарунки та спадщину треба простежити до особи, від якої вони надійшли. Радники, які готують такі матеріали, мають виходити з того, що кожне твердження перевірять за відкритими джерелами, а будь-яка невідповідність може спричинити повідомлення. Клієнтові не можна казати, що про нього подано повідомлення.

Контрольний перелік для практиків

- Простежте кожен рівень власності аж до фізичних осіб, які володіють клієнтом або контролюють його, зокрема засновників трастів, протекторів і бенефіціарів трастів.
- Перевіряйте клієнта, бенефіціарних власників, пов'язаних осіб і осіб, що діють від їхнього імені, на політичну значущість і використовуйте інформацію COSMIC, якщо установа бере в ньому участь.
- Встановлюйте джерело статків як походження всього обсягу статків, зокрема початкового капіталу, подарунків і

© 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.

спадщини, а також активів, які передають на обслуговування.

- Підтверджуйте суттєві джерела статків і коштів незалежними документами та відкритою інформацією і документуйте, чому будь-яке непідтверджене джерело є прийнятним.
- Використовуйте орієнтири та припущення лише для перевірки правдоподібності й ніколи — для виправдання пояснень, що викликають підозру.
- Оперативно розглядайте сповіщення щодо операцій і фіксуйте міркування, з яких закрито кожне з них.
- Подавайте повідомлення про підозрілу операцію так швидко, як це розумно можливо, зокрема щодо спроб операцій і відхилених заявок, незалежно від суми.
- Вживайте заходів для зниження ризику щодо клієнтів, про яких уже подано повідомлення, і не попереджайте їх.
- Зберігайте документи належної перевірки та записи про операції щонайменше п’ять років після припинення відносин або завершення операції.
- Навчайте працівників фронт-офісу щодо складів легковажного й недбалого відмивання та особистих наслідків ігнорування тривожних сигналів.

Примітки

1. FATF and APG, *Mutual Evaluation Report of Singapore*, травень 2026 р., п. 271: 4 липня 2025 року — санкції на суму 27,45 млн сінгапурських доларів (SGD) щодо дев’яти фінансових

© 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.

установ, заборонні накази щодо чотирьох осіб “for failing to raise red flags”, догани 14 особам. ↩

2. Monetary Authority of Singapore, “MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches”, 4 липня 2025 р. (mas.gov.sg; як зазначено в розділі E.VI): більшість установ мали політики, а порушення виникли через погане чи непослідовне їх упровадження; заборонні накази щодо генерального директора та операційного директора Blue Ocean Invest і двох менеджерів із роботи з клієнтами. ↩

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