Повідомлення MAS щодо належної перевірки клієнтів

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

Правова основа та сфера застосування

CDSA визначає для кожного, чого робити не можна. Превентивні обов'язки фінансових установ містяться в окремому масиві правил, які Управління грошово-кредитного регулювання Сінгапуру (MAS) видає для кожного сектору. Найвідоміше з них — Повідомлення MAS 626 про запобігання відмиванню грошей і протидію фінансуванню тероризму для банків. Чинна редакція датована 28 березня 2024 року й набрала чинності 1 квітня 2024 року. Повідомлення видано на підставі статті 16 Закону про фінансові послуги та ринки 2022 року (FSMA), розглянутого в розділі E.I, і воно поширюється на всі банки в Сінгапурі. Паралельні повідомлення застосовуються до торговельних банків (merchant banks), фінансових компаній, страховиків, посередників на ринках капіталу, фінансових радників,

© 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.

трастових компаній і постачальників платіжних послуг. Їхній зміст здебільшого однаковий і пристосований до діяльності кожного сектору.[12]

Кожне повідомлення супроводжують настанови, які пояснюють очікування MAS і наводять приклади. Настанови не встановлюють складів правопорушень, проте MAS використовує їх як мірило під час інспекцій. Разом з інформаційними документами та циркулярами, які MAS публікує після тематичних перевірок, вони утворюють щільний масив «м'якого права» (soft law). Його практична вага значно перевищує те, що випливало б з його формального статусу.

Востаннє повідомлення змінено з 1 липня 2025 року. Серед іншого з'явилося нове визначення, за яким кожне посилання на відмивання грошей охоплює й фінансування розповсюдження зброї масового знищення.[3] Ця зміна відповіла на дедалі більшу увагу FATF до фінансування програм озброєнь — ризику, якому Сінгапур як торговельний і судноплавний вузол піддається безпосередньо. Розділ H.IV розглядає її у зв'язку із санкціями.

Коли потрібна належна перевірка

Повідомлення починається із заборони: жоден банк не може відкривати чи вести анонімний рахунок або рахунок на вигадане ім'я. Якщо банк ще до встановлення відносин має розумні підстави підозрювати, що активи клієнта є злочинними доходами, він мусить відмовитися від співпраці та подати повідомлення про підозрілу операцію. В усіх інших випадках обов'язок здійснити належну перевірку клієнта (CDD) виникає у визначених ситуаціях. Він діє, коли банк встановлює ділові відносини з клієнтом або здійснює операцію понад 20 000 доларів для особи, яка не є його наявним клієнтом. Він охоплює

© 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.

також будь-який внутрішній електронний переказ і будь-який транскордонний електронний переказ понад 1500 доларів для такої особи. Його запускає будь-яка підозра у відмиванні грошей чи фінансуванні тероризму, а також сумніви щодо отриманої раніше інформації. Перелік охоплює також операції з цифровими токенами та перекази вартості для разових клієнтів, незалежно від суми.

Банк, який підозрює, що клієнт дробить операцію на менші суми, щоб залишатися нижче цих порогів, мусить розглядати такі операції як одну.[4] Самі пороги невисокі. Вони мало важать у приватному банківському обслуговуванні, де кожен клієнт із першого дня перебуває в тривалих відносинах із банком, і набагато більше — у діяльності пунктів обміну валют і операторів грошових переказів.

Належна перевірка полягає в ідентифікації клієнта та верифікації його особи за надійними незалежними документами. Банк також мусить ідентифікувати фізичних осіб, які діють від імені клієнта, пов'язаних із ним осіб і його бенефіціарних власників. Наступний крок — зрозуміти мету й передбачуваний характер відносин. Повідомлення визначає бенефіціарного власника як фізичну особу, яка в кінцевому підсумку володіє клієнтом чи контролює його або від імені якої здійснюється операція. Сюди належить кожна особа, яка здійснює кінцевий фактичний контроль над юридичною особою чи правовим утворенням.[5] Для трастів, фундацій і компаній із кількома рівнями власності встановлення такої особи становить суть усієї процедури. Саме тут система найвразливіша, як показала оцінка FATF.

© 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.

Політично значущі особи та посилена належна перевірка

Коли ризик вищий, спрощені заходи поступаються посиленим. Повідомлення вимагає, щоб кожен банк мав системи для визначення, чи є клієнт, бенефіціарний власник або особа, що діє від імені клієнта, політично значущою особою (PEP), членом її сім'ї чи близьким соратником. Банк, який бере участь у COSMIC, платформі обміну інформацією, описаній нижче, мусить враховувати інформацію, отриману через цю платформу. До визначних публічних функцій належать функції глав держав і урядів, міністрів, вищих державних службовців, високопосадовців судової влади чи військових, вищих керівників державних корпорацій, високопосадовців партій, членів законодавчого органу та вищого керівництва міжнародних організацій.[6]

Щодо таких осіб банк мусить отримати схвалення вищого керівництва, перш ніж встановити або продовжити відносини. Він має з'ясувати джерело статків і джерело коштів належними й розумними засобами та піддати відносини посиленому постійному моніторингу. Повідомлення дозволяє ризик-орієнтований підхід щодо внутрішніх політично значущих осіб, посадовців міжнародних організацій та осіб, які залишили посаду. Цю гнучкість скасовано, якщо відносини становлять підвищений ризик. Тому на іноземних політично значущих осіб, які досі обіймають посади, завжди поширюється повний посилений режим. Для центру управління капіталом, клієнти якого здебільшого походять з азійських країн, де політичні й бізнесові еліти переплітаються, це одна з найвимогливіших частин повідомлення.[7]

© 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.

Джерело статків і його підтвердження

Розмежування джерела статків і джерела коштів має ключове значення для приватного банківського обслуговування. Настанови до Повідомлення 626 визначають джерело статків як походження всього капіталу клієнта, зокрема початкового капіталу, що породив пізніші статки, і будь-яких отриманих дарунків. Джерело коштів стосується походження конкретних активів, що є предметом відносин. Банк не може обмежитися встановленням іншої установи, з якої переказано кошти. Він мусить з'ясувати діяльність, яка їх породила.[8]

Настанови очікують, що банк підтвердить цю інформацію, незалежно від того, отримав він її через COSMIC чи іншим шляхом. Придатними засобами є трастові документи, відомості про заробітну плату, податкові декларації, банківські виписки, перевірена аудитором фінансова звітність, виїзди на місце, копія заповіту в разі спадщини та документи про відчуження нерухомості в разі її продажу. Настанови додають застереження, підказане досвідом. Припущення та орієнтири мають допомагати банку оцінити правдоподібність статків клієнта. Їх ніколи не слід використовувати для виправдання пояснень, коли є підстави для підозри. Якщо істотне джерело статків не вдається підтвердити, банк мусить вирішити, чи прийнятний залишковий ризик і яких додаткових заходів ужити.[9]

Ці очікування мають свою історію. Ще до того, як випливла справа 1MDB, MAS у червні 2014 року опублікувало інформаційний документ про контроль у приватному банківському обслуговуванні. У ньому описано, як установи отримували відомості про родинне походження клієнтів, їхню інвестиційну історію, підприємницьку діяльність і професійну кар'єру та як перевіряли їх за публічними джерелами й

© 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.

документами.[10] Штрафи липня 2025 року, розглянуті в розділі E.VI, показали, що багато установ записали такі процедури, але не застосовували їх послідовно. Переглянуті настанови відповідають на цей досвід і докладніше розписують, що означає підтвердження.

Поширена помилка

Часто вважають, що обов'язок належної перевірки виконано, щойно банк поклав до справи паспорт і рахунок за комунальні послуги. Повідомлення вимагає набагато більшого: ідентифікації бенефіціарних власників за кожним рівнем компаній і трастів, розуміння мети відносин, постійного моніторингу, а для клієнтів підвищеного ризику — підтвердження походження всього капіталу клієнта. Документи, що посвідчують особу, кажуть банку, хто клієнт. Наглядовий орган хоче знати ще й те, як клієнт розбагатів.

Електронні перекази, облік і цифрові токени

Повідомлення також запроваджує правила FATF щодо електронних переказів. Для транскордонних переказів понад 1500 доларів банк платника мусить включати до платіжного повідомлення визначені відомості про платника й одержувача. Для менших сум достатньо скороченого набору відомостей. Паралельні правила для переказів вартості в цифрових токенах застосовують ту саму логіку до криптоактивів, які розглянуто в розділі K.I.

Правила ведення обліку гарантують, що слідчі зможуть відтворити, що сталося. Банк мусить зберігати інформацію належної перевірки та файли рахунків щонайменше п'ять років

© 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.

після завершення відносин. Записи про операції слід зберігати щонайменше п'ять років після їх завершення у формі, що дозволяє відтворити кожну операцію як доказ для кримінального переслідування.[11]

Примітки

1. MAS Notice 626, *Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Banks*, 28 березня 2024 р., остання редакція від 30 червня 2025 р., пп. 1.1–1.2. ↩
2. Про серію повідомлень MAS з AML/CFT для інших секторів (зокрема Notice 1014 для торговельних банків, Notice 314 для прямих страховиків життя, Notice SFA04-N02 для посередників на ринках капіталу, Notice FAA-N06 для фінансових радників, Notice TCA-N03 для трастових компаній і Notice PSN01 для постачальників платіжних послуг) див. вебсайт MAS, розділ "Anti-Money Laundering". ↩
3. MAS Notice 626, 28 березня 2024 р., остання редакція від 30 червня 2025 р., п. 2.1, виноска 1, і Endnotes on History of Amendments: "MAS Notice 626 (Amendment) 2025 with effect from 1 July 2025." ↩
4. MAS Notice 626, п. 6.1; MAS Notice 626, п. 6.2; MAS Notice 626, п. 6.3(a), (b), (d), (f) і (g); MAS Notice 626, п. 6.3(c) і (e); MAS Notice 626, п. 6.4. ↩
5. MAS Notice 626, п. 2.1, визначення "beneficial owner". ↩
6. MAS Notice 626, пп. 8.1–8.2; MAS Notice 626, п. 8.1, визначення "prominent public functions". ↩
7. MAS Notice 626, п. 8.3(a)–(c); MAS Notice 626, п. 8.4. ↩
8. MAS, *Guidelines to MAS Notice 626 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism*, 28 березня 2024 р., остання

© 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.

редакція від 1 липня 2025 р., пп. 8-5-5 і 8-5-6; MAS, *Guidelines to MAS Notice 626*, п. 8-5-6: банк "should not limit its source of funds inquiry to identifying the other FI from which the funds have been transferred, but more importantly, the activity that generated the funds". ↩

9. MAS, *Guidelines to MAS Notice 626*, п. 8-5-7; MAS, *Guidelines to MAS Notice 626*, п. 8-5-7: припущення та орієнтири "should not be used to justify or support circumstances or explanations provided by the customer or beneficial owner if there are reasons that cast suspicion on their source of wealth or source of funds"; MAS, *Guidelines to MAS Notice 626*, п. 8-5-7A. ↩
10. Monetary Authority of Singapore, *Guidance on Private Banking Controls*, Information Paper, червень 2014 р., пп. 3.13–3.14. ↩
11. MAS Notice 626, пп. 11.4–11.5 (транскордонні електронні перекази на суму до S$ 1500 включно та понад S$ 1500); MAS Notice 626, п. 11A (перекази вартості на суму до S$ 1500 включно та понад S$ 1500); MAS Notice 626, пп. 12.2(b) і 12.3(a)–(b). ↩

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.