ПОД и правило о передаче информации в Гонконге

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

Режим ПОД Гонконга для виртуальных активов содержится в том же ордонансе, что и режим лицензирования. Лицензированная VATP является финансовым учреждением для целей приложения 2 к AMLO и обязана проводить надлежащую проверку клиентов, хранить записи и вести текущий мониторинг согласно руководству SFC по ПОД для лицензированных корпораций и VATP. Правило о передаче информации (travel rule) применяется к переводам виртуальных активов с 1 июня 2023 года: для переводов от 8000 гонконгских долларов требуются полные сведения об отправителе и получателе, для меньших сумм — сокращённые. При переводах на некастодиальные кошельки платформа должна применять риск-ориентированный подход и, если этого требует уровень риска, вправе переводить средства только на кошельки, принадлежность которых она проверила. Банки, работающие с клиентами в сфере виртуальных активов, следуют циркулярам

© 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.

HKMA, которые с 2023 года поощряют банки обслуживать лицензированные VATP и не одобряют огульный отказ от рисков (de-risking).[1]

Для швейцарской или сингапурской группы практическое значение имеет пороговое значение. Швейцария применяет правило о передаче информации к каждому переводу. Сингапур требует полных сведений для сумм свыше 1500 сингапурских долларов, Гонконг — свыше 8000 гонконгских долларов, а MiCA — с первого евро по Регламенту о переводах средств. Групповая политика, написанная по швейцарскому стандарту, удовлетворяет всем четырём. Групповая политика по гонконгскому стандарту в Цуге не пройдёт. Сообщения о подозрительных операциях направляются в Объединённое подразделение финансовой разведки на основании Ордонанса об организованной и тяжкой преступности (Organized and Serious Crimes Ordinance, Cap. 455) и Ордонанса о незаконном обороте наркотиков (возвращении доходов) (Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance, Cap. 405). Предусмотрен состав преступления в виде предупреждения клиента (tipping-off), аналогичный сингапурскому CDSA.[2]

Примечания

1. AMLO Cap. 615, приложение 2, s. 13A и сл. (переводы виртуальных активов). SFC, Guideline on Anti-Money Laundering and Counter-Financing of Terrorism (For Licensed Corporations and SFC-licensed Virtual Asset Service Providers), июнь 2023 г., глава 12. HKMA, Circular on banking services to virtual asset-related entities, 27 апреля 2023 г. ↩

2. Organized and Serious Crimes Ordinance (Cap. 455), ss. 25 и 25A. Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance (Cap. 405), ss. 25 и 25A.

© 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.

Объединённое подразделение финансовой разведки совместно управляется полицией Гонконга и Таможенно-акцизным департаментом. ↩

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.