Рамочный закон со специальной частью о криптоактивах

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

Закон о финансовых услугах и рынках 2022 года (Financial Services and Markets Act 2022, FSMA) принят как Закон № 18 от 2022 года и одобрен 25 апреля 2022 года. В его полном наименовании он описан как закон о регулировании финансовых услуг и рынков в масштабах всего финансового сектора. Полное наименование прямо включает лицензирование и регулирование поставщиков услуг в сфере цифровых токенов.[1] Закон объединяет полномочия, которые Денежно-кредитное управление Сингапура (MAS) ранее имело по отдельным законам, например право выносить запретительные приказы, устанавливать требования к технологическим рискам и осуществлять регулирование в целях ПОД, и даёт им единую основу для всего сектора. Закон вступал в силу поэтапно: статья 202 — 30 июня 2022 года, части 1, 2, 4, 6, 10 и 11 — 28 апреля 2023 года,

© 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.

части 5, 7 и 8 — 10 мая 2024 года, часть 3 — 31 июля 2024 года.[2] Часть 9 о поставщиках услуг в сфере цифровых токенов вступила в силу последней, 30 июня 2025 года.

У части 9 одна цель. Она реализует требование FATF, введённое при пересмотре Рекомендации 15 и пояснительной записки к ней в 2019 году: каждая страна должна лицензировать или регистрировать поставщиков услуг в сфере виртуальных активов, созданных в её юрисдикции, где бы они ни оказывали свои услуги.[3] До части 9 компания, зарегистрированная в Сингапуре и оказывающая криптоуслуги исключительно клиентам за пределами Сингапура, находилась вне сферы действия Закона о платёжных услугах, поскольку этот закон требует ведения деятельности по оказанию платёжной услуги «в Сингапуре». Она находилась и вне сферы действия Закона о ценных бумагах и фьючерсах (Securities and Futures Act, SFA), поскольку совершала операции с DPT, а не с продуктами рынка капитала. Такая компания могла пользоваться сингапурским флагом, сингапурским офисом и сингапурскими банковскими счетами, не находясь ни под чьим надзором. В ходе процедуры взаимной оценки FATF этот пробел был выявлен, и часть 9 его закрывает.

Примечания

1. Financial Services and Markets Act 2022 (No. 18 of 2022), одобрен 25 апреля 2022 года, полное наименование и уведомления о вступлении в силу по данным Singapore Statutes Online. ↩
2. Singapore Statutes Online, сведения о вступлении в силу FSMA 2022: ст. 202 — 30 июня 2022 года; части 1, 2, 4, 6, 10 и 11 с перечисленными статьями — 28 апреля 2023 года; части 5, 7 и 8 — 10 мая 2024 года; часть 3 — 31 июля 2024 года. ↩

© 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.

3. FATF, Updated Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers, октябрь 2021 года, пп. 75 и сл. о лицензировании или регистрации VASP в юрисдикции, где они созданы. ↩

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