Ось четвёртая: обязанности в сфере ПОД и правило о передаче информации

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

Оба центра в полном объёме выполняют стандарты Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ/FATF) для поставщиков услуг в сфере виртуальных активов, причём сделали это раньше большинства. Различия заключаются в архитектуре и пороговых значениях. Швейцария осуществляет надзор в сфере ПОД за посредниками, не подлежащими пруденциальному надзору, через саморегулируемые организации (SRO), а FINMA надзирает за самими SRO и за учреждениями под своим прямым надзором. Обязанности вытекают из GwG, Положения о противодействии отмыванию денег (GwV) и Положения FINMA о ПОД (GwV-FINMA). Порог идентификации для разовых обменных операций между

© 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.

криптоактивами и фиатными деньгами или между криптоактивами составляет 1000 швейцарских франков за тридцать дней. В 2021 году он был снижен с 5000 франков после пересмотра GwV-FINMA.[1] Правило о передаче информации (travel rule) применяется через ст. 10 GwV-FINMA. С 2019 года FINMA толкует её так, что при переводах на некастодиальные кошельки или с них посредник должен техническими средствами проверить, контролирует ли клиент внешний кошелёк. Минимального порога для правила о передаче информации в Швейцарии нет.[2]

Сингапур осуществляет надзор напрямую через MAS. Обязанности поставщиков услуг DPT установлены в уведомлении MAS PSN02 и руководстве к нему, а в части сообщений их дополняет Закон о коррупции, незаконном обороте наркотиков и других тяжких преступлениях (конфискации доходов) 1992 года. PSN02 требует надлежащей проверки клиентов при любых деловых отношениях и при разовых операциях выше применимого порога, а для клиентов с повышенным риском — усиленных мер. Требования к переводу стоимости реализуют правило о передаче информации для всех переводов DPT: свыше S$ 1500 передаётся полная информация об отправителе и получателе, ниже — сокращённая.[3] В отношении некастодиальных кошельков PSN02 требует, чтобы поставщик оценил риск и применил соразмерные ему меры. На практике это означает скрининг кошельков, а при более крупных суммах — проверку принадлежности.

Трансграничный вопрос, важный для группы, работающей в обоих центрах, — так называемая проблема «sunrise». Швейцарский посредник, который должен проверить контроль

© 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.

над некастодиальным кошельком до любого перевода, сталкивается с сингапурским контрагентом, применяющим риск-ориентированный подход. Сингапурская MPI, которая должна передавать данные по правилу о передаче информации, сталкивается со швейцарскими контрагентами, использующими протокол OpenVASP или TRP. Группе нужен один протокол и один стандарт данных, причём общую политику должно определять более строгое правило. Как пишется такая политика, показано в части L, глава VIII.

Вопрос	**Швейцария**	**Сингапур**
Надзорный орган	FINMA напрямую или SRO (VQF, SO-FIT, PolyReg, ARIF, OAD-FCT)	MAS
Правовая основа	GwG; GwV; GwV-FINMA; регламенты SRO	PSA; уведомление MAS PSN02; CDSA 1992; TSOFA 2002
Порог для разовых операций	1000 швейцарских франков за 30 дней для обменных операций с криптоактивами	Порог по PSN02 (см. пометку выше)
Порог для правила о передаче информации	Нет; все переводы	Полная информация свыше S$ 1500; ниже — сокращённая
Некастодиальные кошельки	Проверка контроля до перевода обязательна	Риск-ориентированный подход; скрининг и меры, соразмерные риску
Сообщения	MROS, ст. 9 GwG; механизм блокировки по ст. 10 GwG	STRO, статья 45 CDSA; правонарушение в виде

© 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.

Вопрос	Швейцария	Сингапур
		предупреждения клиента (tipping-off)
Стандарт для сообщения	Обоснованное подозрение (линия практики BGE 147 IV 274)	Знание или разумные основания подозревать
Реестр бенефициарных владельцев	Федеральный реестр прозрачности по реформе 2024–2026 годов (см. часть F, глава VI)	Реестр контролирующих лиц ACRA с 2017 года

Примечания

1. Ст. 51a GwV-FINMA (SR 955.033.0), в силе с 1 января 2021 г.; пояснительный доклад FINMA о частичном пересмотре GwV-FINMA 2020 г. См. часть F, глава III. ↩
2. Ст. 10 GwV-FINMA; Руководство FINMA 02/2019 от 26 августа 2019 г. о платежах в блокчейне. См. часть F, глава IV. ↩
3. MAS Notice PSN02 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism, Digital Payment Token Service, пп. 6 и 13 в редакции, действующей на 30 июня 2026 г.; Guidelines to MAS Notice PSN02. См. часть L, главы II и III. ↩

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

© 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.

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.