Проверка контрагентов

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

Правило о передаче информации (travel rule) работает, только если компания знает, какое учреждение стоит за адресом получателя. Поэтому руководство ФАТФ 2021 года ожидает, что VASP будут проводить проверку контрагентов до передачи персональных данных. VASP должен идентифицировать контрагента, подтвердить наличие у него лицензии или регистрации, оценить качество его механизмов контроля в сфере ПОД/ФТ и решить, работать ли с ним вообще.[1] Денежно-кредитное управление Сингапура (MAS) приняло то же ожидание. Руководство MAS просит лицензиатов до передачи сведений контрагенту оценить, подчиняется ли он требованиям ПОД/ФТ, соответствующим стандарту ФАТФ, и находится ли под надзором за их соблюдением. Оно также просит лицензиатов учитывать риски передачи персональных данных нерегулируемой организации или организации в юрисдикции со слабой защитой данных.[2]

© 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.

На практике это приводит к многоуровневому списку контрагентов. Первый уровень — лицензированные VASP в юрисдикциях — членах ФАТФ, с которыми у компании налажен канал передачи информации по travel rule. Второй уровень — лицензированные VASP, с которыми такого канала нет: им компания передаёт сведения резервным защищённым способом и отслеживает их внимательнее. Третий уровень — нелицензированные или неизвестные контрагенты, к которым компания относится как к некастодиальным кошелькам либо отказывает в работе. Распределение по уровням должно быть задокументировано, пересматриваться не реже раза в год и опираться на источник данных о лицензировании, например на публичные реестры MAS, реестр членов SRO, который ведёт FINMA, и аналогичные реестры в других юрисдикциях.

Примечания

1. FATF, Updated Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and VASPs, октябрь 2021 г., пп. 198–210 (проверка VASP-контрагентов). ↩
2. Guidelines to Notice PSN02, раздел о проверке контрагентов и о защите персональных данных, передаваемых в связи с переводами стоимости. ↩

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.