Формирование подозрения: типологии в сфере DPT

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

Что делает операцию с DPT подозрительной? Классификацию дают индикаторы риска («красные флаги») ФАТФ от сентября 2020 года и типологические доклады ACIP, и MAS ожидает, что правила мониторинга и обучение аналитиков в компании будут на них опираться.[1] В сингапурской практике повторяются следующие индикаторы. Дробление фиатных депозитов или покупок DPT на суммы чуть ниже внутренних порогов. Быстрая конвертация внесённых фиатных средств в DPT и немедленный вывод на внешний кошелёк без какой-либо торговли в промежутке — классический путь ввода в криптосферу средств, полученных мошенническим путём. Получение DPT с адресов, которые аналитические инструменты связывают с миксерами, даркнет-рынками, лицами под санкциями, программами-вымогателями или взломанными биржами. Входящие

© 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.

переводы с множества не связанных между собой адресов, консолидированные и выведенные на один адрес. Использование анонимных монет (privacy coins) или перескакивание между блокчейнами через мосты (chain-hopping). Клиенты, чьи заявленные род занятий и доход не соответствуют объёмам операций. Клиенты, уклончиво отвечающие на вопросы о происхождении токенов или меняющие свои объяснения. Операции, не соответствующие заявленной цели счёта.

Средства, полученные мошенническим путём, доминируют в картине сообщений о подозрительных операциях в Сингапуре. Полиция Сингапура сообщала о потерях от мошенничества в размере нескольких сотен миллионов сингапурских долларов в год начиная с 2021 года, причём значительная доля средств потерпевших уходила из банковской системы через биржи DPT.[2] Типичная схема такова: потерпевшего склоняют перевести фиатные средства на счёт подставного лица или напрямую на открытый на его имя счёт на бирже DPT, купить стейблкоины и отправить их на адрес, контролируемый мошенником. С точки зрения биржи клиентом является сам потерпевший, депозит поступает с собственного банковского счёта клиента, а вывод идёт на адрес, который клиент объявляет своим. «Красные флаги» малозаметны: новый клиент, первая покупка, крупная сумма по сравнению с заявленным доходом, немедленный вывод, адрес назначения, который аналитические инструменты связывают с известными мошенническими кластерами. Иногда во время видеозвонка при открытии счёта клиент параллельно разговаривает по телефону. MAS настаивает, чтобы лицензиаты в сфере DPT вмешивались именно в таких случаях — задерживая

© 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.

операции, направляя предупреждения и совершая исходящие звонки, — и рассматривает статистику вмешательств компании в мошеннические схемы как часть своей оценки в сфере ПОД.

Пример

Сингапурская биржа DPT принимает на обслуживание 62-летнюю учительницу на пенсии, которая заявляет годовой доход в 30 000 сингапурских долларов и сбережения в 400 000 сингапурских долларов. В течение суток после открытия счёта она вносит 180 000 сингапурских долларов со своего банковского счёта, покупает USDT и даёт поручение вывести их на адрес, который заявила как свой, подтвердив контроль подписанным сообщением. Аналитический инструмент показывает, что адрес новый. На первый взгляд в операции нет ничего незаконного. Однако сочетание возраста, первой операции, суммы относительно дохода, немедленного вывода и нового адреса соответствует мошеннической типологии из оценки рисков компании. Политика компании требует задержать операцию и позвонить клиентке. Звонок показывает, что она «инвестирует вместе с консультантом, с которым познакомилась в интернете», и именно он велел ей открыть счёт. Компания отказывает в выводе, объясняет причину и подаёт STR с указанием адреса назначения. Клиентка возмущена. Через три недели она благодарит компанию. STR, запись о звонке и задержка операции составляют досье, которое показывает MAS, что мониторинг работает.

Примечания

1. FATF, Virtual Assets: Red Flag Indicators of Money Laundering and Terrorist Financing, сентябрь 2020 г., индикаторы сгруппированы по

© 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.

операциям, схемам операций, анонимности, отправителям и получателям, источнику средств и географическим рискам. ↩

2. Singapore Police Force, Annual Scams and Cybercrime Brief 2023 и 2024, с данными об общих потерях от мошенничества и доле случаев с конвертацией в криптовалюту. ↩

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