Условия лицензии и текущие требования

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

Для тех немногих, кто получил лицензию, режим урегулирован во всех деталях. Financial Services and Markets (Digital Token Service Providers) Regulations 2025 устанавливают минимальный базовый капитал в размере 250 000 сингапурских долларов и ежегодный лицензионный сбор в размере 10 000 сингапурских долларов.[1] Для назначения главного исполнительного директора, директоров, партнёров и менеджеров требуется одобрение Денежно-кредитного управления Сингапура (MAS). Регламент требует ежегодного аудита операций по оказанию услуг в сфере цифровых токенов с представлением отчёта в MAS, а также соблюдения критериев fit and proper (соответствие квалификационным требованиям) по FSMA в редакции, действующей с 30 июня 2025 года.[2]

Восемь уведомлений имеют номера с FSM-N27 по FSM-N34 и охватывают по порядку ПОД/ФТ, сообщения о подозрительной деятельности и случаях мошенничества, представление

© 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.

регуляторной отчётности, управление технологическими рисками, кибергигиену, правила ведения деятельности, раскрытие информации и коммуникации, а также отдельные вопросы и формы.[3] Уведомление о ПОД/ФТ FSM-N27 повторяет структуру PSN02 для платёжных лицензиатов. Оно требует надлежащей проверки всех клиентов, усиленных мер при повышенном риске и опоры на третьих лиц только в том случае, если надзор за ними осуществляется по стандартам, соответствующим FATF. Оно запрещает выплаты наличными в размере 20 000 сингапурских долларов и более, вводит правило о передаче информации (travel rule) для переводов ценностей и требует назначить комплаенс-офицера уровня руководства при наличии независимой функции аудита.[4]

Уведомление о правилах ведения деятельности FSM-N32 содержит требование, не имеющее аналога в платёжном режиме. Лицензиат обязан поддерживать минимальное физическое присутствие в Сингапуре: сотрудники должны находиться на месте не менее десяти дней в месяц и по восемь часов в день, с оговорками.[5] Это требование прямо отвечает на опасения по поводу «почтовых ящиков». Компания, которая хочет получить сингапурскую лицензию для обслуживания иностранных клиентов, должна реально находиться в Сингапуре, и у неё должны быть люди, к которым MAS может прийти. Уведомление об управлении технологическими рисками FSM-N30 воспроизводит структуру PSN05: не более четырёх часов незапланированного простоя критических систем за двенадцать месяцев, уведомление о серьёзном инциденте в течение часа и отчёт о первопричинах в течение четырнадцати дней.[6]

© 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.

Примечания

1. Charltons Quantum, «Quantum Updates 50: Licensing regime for digital token service providers – SG FSM Act», 2025 год, где указаны требование о минимальном базовом капитале в 250 000 сингапурских долларов и ежегодный лицензионный сбор в 10 000 сингапурских долларов по DTSP Regulations. ↩
2. Rajah & Tann, июнь 2025 года (см. выше): регламент охватывает заявки на лицензию и сборы, минимальные финансовые требования, одобрение главных исполнительных директоров, директоров, партнёров и менеджеров, а также ежегодный аудит с представлением отчёта в MAS; Fit and Proper Criteria Guidelines (FSG-G01) изменены с 30 июня 2025 года. ↩
3. Allen & Gledhill, 10 июня 2025 года (см. выше), с перечнем FSM-N27 (ПОД/ФТ), FSM-N28 (подозрительная деятельность и мошенничество), FSM-N29 (регуляторная отчётность), FSM-N30 (управление технологическими рисками), FSM-N31 (кибергигиена), FSM-N32 (правила ведения деятельности), FSM-N33 (раскрытие информации и коммуникации) и FSM-N34 (отдельные вопросы и формы). ↩
4. Rajah & Tann, июнь 2025 года (см. выше), краткое изложение FSM-N27: оценка рисков, надлежащая проверка всех существующих клиентов, условия опоры на третьих лиц, контроль корреспондентских счетов, запрет выплат наличными в размере 20 000 сингапурских долларов и более, требования к переводам ценностей (travel rule), а также квалифицированный комплаенс-офицер уровня руководства при независимом аудите. ↩

© 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.

5. Rajah & Tann, июнь 2025 года (см. выше): FSM-N32 требует минимального присутствия на месте не менее десяти дней в месяц и восьми часов в день, с оговорками. ↩
6. Rajah & Tann, июнь 2025 года (см. выше): FSM-N30 требует, чтобы простой критических систем не превышал четырёх часов за двенадцать месяцев, уведомления о серьёзном инциденте в течение часа и отчёта о первопричинах в течение четырнадцати дней. ↩

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