Текущий мониторинг

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

CDD не завершается при приёме клиента на обслуживание. PSN02 требует от компании постоянно отслеживать деловые отношения и внимательно изучать операции на предмет их соответствия сведениям компании о клиенте, его бизнесе и профиле риска, а при необходимости — об источнике средств. Сведения CDD должны поддерживаться в актуальном состоянии посредством периодических проверок, частота которых зависит от риска.[1] В компаниях сферы DPT система мониторинга должна охватывать как фиатную, так и блокчейн-составляющую каждой операции. Типичная архитектура сочетает систему мониторинга операций с правилами по скорости, сумме, дроблению и географии и поток данных блокчейн-аналитики, который присваивает оценку риска адресам контрагентов каждого входящего и исходящего перевода. Денежно-кредитное управление Сингапура (MAS) ожидает, что правила откалиброваны в соответствии с оценкой рисков компании и

© 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.

протестированы. Оповещения должны отрабатываться обученными сотрудниками в задокументированные сроки, с фиксацией обоснования закрытия каждого оповещения.

Периодическая проверка сведений о клиентах должна быть риск-ориентированной: ежегодно для клиентов повышенного риска, раз в два-три года для клиентов стандартного риска. Между ними проводятся внеплановые проверки при существенных изменениях, например при смене бенефициарного владельца, резком росте активности или появлении негативной информации в СМИ.[2] Компания в сфере DPT должна также считать основанием для проверки изменение поведения клиента в отношении кошельков. Корпоративный клиент, который два года выводил средства только на собственный верифицированный холодный кошелёк, а затем вдруг начал выводить круглые суммы на новые адреса, изменил свой профиль, что бы ни говорили его документы.

Примечания

1. MAS Notice PSN02, п. 6 (текущий мониторинг) и п. 8 (усиленный текущий мониторинг клиентов повышенного риска). ↩
2. Guidelines to Notice PSN02, раздел о текущем мониторинге и периодической проверке. ↩

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.

© 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.

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

© 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.