Режим как единое целое

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

Комплаенс-офицер сингапурской компании в сфере DPT работает одновременно с пятью уровнями. Уголовные законы устанавливают составы преступлений и личную ответственность. Уведомление Денежно-кредитного управления Сингапура (MAS) устанавливает обязанности. Руководство задаёт ожидаемый метод. Национальная оценка рисков рисует картину рисков. Публикации ФАТФ задают понятийный аппарат и направление развития. Ни один из этих уровней нельзя читать в отрыве от других. Как они сочетаются, показывает разобранный пример.

Пример

Сингапурская крупная платёжная организация принимает на обслуживание корпоративного клиента, учреждённого на Британских Виргинских островах, директор которого проживает в третьей стране, а заявленный вид деятельности — «управление казначейством цифровых активов». Клиент хочет

© 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.

конвертировать USDT на 2 млн сингапурских долларов в сингапурские доллары для последующего перевода на счёт в сингапурском банке. По PSN02 компания обязана идентифицировать и верифицировать клиента и его бенефициарных владельцев, разобраться в структуре владения и контроля и установить цель отношений и источник средств. Поскольку структура включает офшорную компанию с директором-нерезидентом и продукт высокого риска, применяется усиленная проверка. По национальной оценке рисков сочетание офшорного юридического лица, стейблкоинов и конвертации в фиатные деньги соответствует приоритетной типологии. По CDSA должностные лица компании, если они продолжат, не устранив тревожные признаки, а средства позднее окажутся доходами от мошенничества, столкнутся с вопросом, были ли у них разумные основания полагать, что имущество является доходом от преступной деятельности. По TSOFA проверка директора по спискам лиц, включённых в перечни ООН и Сингапура, является условием того, чтобы вообще продолжать. Решение принять клиента законно только в том случае, если соблюдены требования всех пяти уровней, и досье должно это показывать.

Далее эта часть следует той же последовательности на протяжении всего жизненного цикла отношений с клиентом, а затем обращается к институциональным урокам дела на 3 млрд сингапурских долларов, к санкциям, к организации функции комплаенса и, наконец, к трансграничной группе.

© 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.

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