Сингапур IV: ПОД/ФТ и комплаенс

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

Законодательство о противодействии отмыванию денег — та часть сингапурского режима цифровых активов, от которой зависит, переживёт ли бизнес встречу с собственными клиентами. Лицензию на платёжные услуги можно получить, имея капитал, бизнес-план и терпение. Сохранить её позволяет лишь ежедневная дисциплина, которую Денежно-кредитное управление Сингапура (MAS) проверяет строже, чем любой другой аспект бизнеса в сфере цифровых платёжных токенов (DPT). Причина историческая. Единственный провал, который Сингапур никогда не прощал своему финансовому центру, — это отмывание иностранных преступных доходов через его учреждения. Аресты в августе 2023 года, вскрывшие более 3 млрд сингапурских долларов (S$ 3 млрд) запятнанных активов, закрепили этот приоритет на десятилетие вперёд.

© 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.

В этой части излагается сингапурская система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в том виде, в каком она применяется к поставщикам услуг в сфере DPT, поставщикам услуг в сфере цифровых токенов, а также к юристам, доверительным управляющим и комплаенс-офицерам, которые с ними работают. Изложение начинается с архитектуры (законы, уведомления и руководства MAS, уровень ФАТФ), а затем переходит к операционным обязанностям в том порядке, в котором с ними сталкивается комплаенс-офицер: надлежащая проверка клиентов, правило о передаче информации (travel rule), сообщения о подозрительных операциях, санкции. Делу на 3 млрд сингапурских долларов и практике принудительного исполнения посвящены отдельные главы, поскольку они показывают, как на самом деле действуют MAS и Департамент по коммерческим делам. Заключительная глава обращается к проблеме, с которой на практике сталкивается большинство читателей этой книги: как вести единую программу ПОД для компании в Цуге, находящейся под надзором швейцарской саморегулируемой организации, и сингапурской компании с лицензией крупной платёжной организации.

Швейцарским аналогом этой части является часть F. Там, где два режима сравниваются, здесь сравнение проводится с сингапурской стороны, а в части F — со швейцарской, чтобы каждую часть можно было читать самостоятельно. Часть K посвящена периметру лицензирования по Закону о платёжных услугах 2019 года и Закону о финансовых услугах и рынках 2022 года. Часть N посвящена уголовному преследованию и возврату активов, а часть M — налоговым предикатным преступлениям. Там, где темы пересекаются, эта часть ссылается на указанные части и не повторяет их.

© 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.

Два предупреждения для читателя из страны континентального права. Во-первых, сингапурское законодательство о ПОД многоуровнево, и у этого нет швейцарского аналога. Уголовные обязанности закреплены в законах парламента. Подробные обязанности по ведению деятельности содержатся в уведомлениях MAS, имеющих силу закона, а толкование — в руководствах MAS, которые не обязательны, но на практике имеют решающее значение. Комплаенс-офицер, читающий только закон, упустит большую часть правил. Во-вторых, в Сингапуре применяется стандарт «разумного финансового учреждения», и MAS проверяет его соблюдение в ходе выездных инспекций и тематических проверок. Комплаенс на бумаге выявляется быстро. Практические советы в этой части написаны для читателей, которые хотят пройти эту проверку.

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

© 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.