Правовая основа групповой программы

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

Оба режима требуют или предполагают общегрупповой подход, но с разным охватом.

PSN02 требует от поставщика платёжных услуг, учреждённого в Сингапуре, разработать групповую политику в сфере ПОД/ФТ и распространить её на все свои филиалы и дочерние компании в Сингапуре и за рубежом.[1] Групповая политика должна обеспечивать, чтобы зарубежные компании применяли меры ПОД/ФТ, соответствующие уведомлению, в той мере, в какой это допускает право страны пребывания. Если стандарт страны пребывания ниже сингапурского, применяется сингапурский стандарт. Если право страны пребывания препятствует применению сингапурского стандарта, компания должна уведомить MAS и принять дополнительные меры для управления возникающим риском. Политика должна также предусматривать обмен информацией внутри группы для целей CDD и управления рисками с гарантиями

© 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.

конфиденциальности. Это положение применяется только тогда, когда сингапурская компания является материнской или имеет дочерние компании. Сингапурская MPI, которая сама является дочерней компанией швейцарского холдинга, по PSN02 не обязана ничего навязывать своей материнской или сестринским компаниям.

Швейцарское право более фрагментарно. Для финансовых посредников, находящихся под прямым надзором FINMA, то есть банков, компаний по операциям с ценными бумагами, управляющих фондами и других обладателей лицензий из части E, применяются ст. 5 и 6 Положения FINMA о ПОД (GwV-FINMA). Они требуют глобального мониторинга правовых и репутационных рисков и применения швейцарских принципов к иностранным филиалам и компаниям группы.[2] К посредникам, входящим в SRO по п. 3 ст. 2 GwG, — а именно таким обычно является кастодиан или брокер криптоактивов в Цуге, — GwV-FINMA напрямую не применяется. Регламенты SRO, как правило, не устанавливают общегрупповой обязанности.[3] Обязанности швейцарской компании принадлежат ей самой и заканчиваются на её собственных клиентах. Поэтому член SRO в Цуге не несёт по швейцарскому праву обязанности вести групповую программу, хотя стандарт ФАТФ (Рекомендация 18) её предполагает, а хорошо управляемая группа принимает её ради собственной защиты.[4]

Практический вывод таков: групповая программа опирается на сингапурское право, если материнской является сингапурская компания, и представляет собой вопрос надлежащей практики и соответствия стандартам ФАТФ, если материнской является швейцарская компания. В обоих случаях программа должна быть единым документом с общим ядром и приложениями для

© 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.

каждой юрисдикции, утверждённым советом директоров каждой компании, поскольку каждый регулятор захочет убедиться, что совет директоров его лицензиата сам отвечает за применяемую к нему политику.

Примечания

1. MAS Notice PSN02, п. 15 (групповая политика): поставщик платёжных услуг, учреждённый в Сингапуре, обязан разработать групповую политику, распространить её на зарубежные филиалы и дочерние компании, при расхождении применять более строгий из сингапурского стандарта и стандарта страны пребывания и уведомлять MAS, если право страны пребывания препятствует соблюдению требований. ↩
2. FINMA Anti-Money Laundering Ordinance (AMLO-FINMA; GwV-FINMA, SR 955.033.0), ст. 5–6 (глобальный мониторинг правовых и репутационных рисков, общегрупповое применение принципов), применяемые к финансовым посредникам по п. 2 ст. 2 GwG. ↩
3. Anti-Money Laundering Act (AMLA; GwG, SR 955.0), п. 3 ст. 2 и ст. 24 и сл. (саморегулируемые организации); регламенты VQF, SO-FIT, PolyReg и других SRO устанавливают стандарты должной осмотрительности для своих членов и, как правило, не распространяются на иностранные компании группы. См. часть F, главу I. ↩
4. Рекомендация 18 ФАТФ и пояснительная записка к ней, требующие от финансовых групп внедрять общегрупповые программы ПОД/ФТ, включая политику обмена информацией внутри группы, применимые ко всем

© 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.

филиалам и дочерним компаниям с мажоритарным участием. ↩

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