Уведомления MAS: PSN01, PSN02 и уведомление для DTSP

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

Операционные обязанности бизнеса в сфере DPT по ПОД/ФТ установлены в уведомлениях Денежно-кредитного управления Сингапура (MAS), изданных на основании Закона о платёжных услугах (Payment Services Act, PSA). Уведомление MAS PSN01 (Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Specified Payment Services) применяется к выпуску счетов, внутренним и трансграничным денежным переводам, эквайрингу и выпуску электронных денег. Уведомление MAS PSN02 (Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service) применяется к каждому обладателю лицензии на платёжные услуги, оказывающему услугу в сфере DPT, а также к освобождённым поставщикам в течение их переходных периодов.[1] Оба уведомления изданы 5 декабря 2019 года и вступили в силу 28 января 2020 года, в день вступления в силу

© 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.

PSA. С тех пор оба пересматривались. Изменения PSN02 следовали за расширением периметра DPT, описанным в части K, глава I.

Поставщики услуг в сфере цифровых токенов, лицензированные по части 9 FSMA, — режим, действующий с 30 июня 2025 года для поставщиков, обслуживающих только клиентов за пределами Сингапура, — подчиняются параллельному уведомлению, изданному на основании FSMA и по существу идентичному по содержанию.[2] Практический вывод таков: MAS применяет единый стандарт ПОД/ФТ ко всему периметру DPT независимо от того, какой закон служит основанием лицензии. Кто знает PSN02, тот знает и уведомление для DTSP.

Юридическая сила уведомления

Уведомление MAS по существу является подзаконным актом, хотя и не публикуется в официальном вестнике как регламент. Статья 102 PSA уполномочивает MAS давать лицензиатам письменные предписания и издавать для них уведомления, а их несоблюдение является правонарушением, за которое назначается штраф, а при длящемся нарушении — ежедневный штраф.[3] Обычно MAS не возбуждает уголовное преследование за нарушение уведомления. Оно урегулирует правонарушение мировым соглашением (принимает денежную сумму вместо уголовного преследования), выносит порицание, устанавливает условия лицензии или, в худших случаях, отзывает её. Практика принудительного исполнения изложена в главе VII этой части.

Иностранных читателей сбивает с толку соотношение между уведомлением и руководством к нему. Каждое уведомление по ПОД/ФТ сопровождается руководством MAS (для PSN02 — Guidelines to Notice PSN02 on Prevention of Money Laundering and Countering

© 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.

the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service).[4] В руководстве прямо указано, что оно не имеет силы закона. Тем не менее инспекторы MAS используют его как стандарт, по которому оцениваются механизмы контроля. Компания, отступающая от него, должна уметь чётко объяснить, почему её собственный подход достигает того же результата. Швейцарский читатель узнает этот метод по циркулярам FINMA, с одним отличием: циркуляры FINMA формально обязательны для поднадзорного учреждения как толкование права со стороны FINMA, тогда как руководства MAS формально имеют лишь убеждающую силу. На практике и те и другие действуют одинаково.

Инструмент	**Издатель и основание**	**Юридическая сила**	**Типичное содержание**
CDSA 1992, TSOFA 2002	Парламент	Уголовный закон, обязателен для всех в Сингапуре	Составы преступлений, обязанности сообщать, конфискация
Регламенты на основании United Nations Act 2001	Министр	Подзаконный акт, обязателен для всех	Санкции и замораживание активов
Уведомление MAS (PSN01, PSN02, уведомление FSMA для DTSP)	MAS на основании ст. 102 PSA / FSMA	Обязательно для лицензиатов, нарушение является правонарушением	Надлежащая проверка клиентов, хранение документов, процедуры сообщений о подозрительных операциях, групповая политика

© 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.

Инструмент	Издатель и основание	Юридическая сила	Типичное содержание
Руководство MAS к уведомлению	MAS	Не обязательно, но служит эталоном при инспекции	Порядок применения уведомления, примеры, тревожные признаки
Циркуляры и информационные документы MAS	MAS	Не обязательны	Выводы тематических проверок, ожидания, передовая практика
Ответы MAS на частые вопросы (FAQ)	MAS	Не обязательны	Толкование конкретных вопросов

Примечания

1. MAS Notice PSN01 и MAS Notice PSN02, оба изданы 5 декабря 2019 года и действуют с 28 января 2020 года, даты вступления в силу Payment Services Act 2019; в оба неоднократно вносились изменения, в том числе с учётом поправок к PSA 2021 года и расширения определения DPT в 2024 году. ↩
2. MAS Notice on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Token Service Providers, издано на основании части 9 FSMA, действует с 30 июня 2025 года; о режиме DTSP см. часть K, глава V. Идентификатор уведомления: FSM-N27. ↩

© 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.

3. PSA 2019, статья 102 (предписания и уведомления) во взаимосвязи с положениями о санкциях той же части; кроме того, MAS вправе урегулировать правонарушения по PSA мировым соглашением. ↩
4. MAS Guidelines to Notice PSN02, впервые изданы 16 марта 2020 года и с тех пор пересматривались; в руководстве указано, что оно не является юридически обязательным, но что MAS будет учитывать его соблюдение при оценке поведения лицензиата. ↩

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