Сингапурское правило: PSN02 о переводах стоимости

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

PSN02 применяет требования к переводам стоимости к каждому переводу DPT, который лицензиат совершает или получает в интересах клиента, независимо от суммы. Набор сведений зависит от суммы. Для переводов на 1500 сингапурских долларов и более либо на эквивалентную сумму в другой валюте или в DPT учреждение-отправитель должно получить и зафиксировать имя отправителя и номер его счёта или уникальный идентификатор операции. Оно должно добавить ещё один идентификатор отправителя: адрес проживания, уникальный идентификационный номер либо дату и место рождения. Оно также должно зафиксировать имя получателя и номер его счёта или уникальный идентификатор. Для переводов ниже 1500 сингапурских долларов требуемый набор сокращается до имён и номеров счетов или уникальных

© 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.

идентификаторов отправителя и получателя.[1] Сведения должны передаваться учреждению-получателю незамедлительно и защищённым способом. Учреждение-отправитель должно также верифицировать личность отправителя, что на практике оно уже сделало в рамках CDD.

У учреждения-получателя зеркальные обязанности. Оно должно принимать разумные меры, включая последующий мониторинг или мониторинг в реальном времени, для выявления переводов, в которых отсутствуют требуемые сведения. Оно должно верифицировать личность получателя, если это не было сделано ранее. У него должны быть риск-ориентированные политики, определяющие, исполнять ли, отклонять или приостанавливать перевод без необходимых сведений и какие последующие меры принимать.[2] Учреждение-посредник, если оно есть, должно передавать сведения без изменений. В мире DPT посредники редки, поскольку переводы идут напрямую из одного кастодиального кошелька в другой. Тем не менее компания, которая проводит переводы клиентов через омнибус-кошелёк у стороннего кастодиана, по существу является посредником и должна относиться к себе соответственно.

Что на практике означает «незамедлительно и защищённым способом»

Уведомление не предписывает технический канал. Денежно-кредитное управление Сингапура (MAS) указало в своём руководстве и в ходе надзорного взаимодействия, что передача должна происходить одновременно с переводом в блокчейне, защищать персональные данные при передаче и доходить до учреждения-получателя в пригодной для использования

© 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.

форме.[3] Электронная почта без шифрования не отвечает требованию защищённости. Таблица, отправленная в конце месяца, не отвечает требованию о сроках. Отрасль пришла к протоколам обмена сообщениями, работающим параллельно с переводом. Travel Rule Protocol (TRP) вырос из швейцарской инициативы OpenVASP, стандарт данных IVMS 101 определяет содержание, а коммерческие сети, такие как Notabene, Sumsub и Sygna, связывают VASP и обеспечивают совместимость между протоколами.[4] От сингапурского лицензиата ожидается, что он выбрал решение, задокументировал, почему оно соответствует уведомлению, и имеет запасную процедуру для контрагентов, не подключённых ни к одной сети.

Примечания

1. MAS Notice PSN02, п. 13 (переводы стоимости), подпункты о сведениях, которые учреждение-отправитель должно получать и передавать при переводах стоимости на 1500 сингапурских долларов и более и на меньшие суммы; сумма 1500 сингапурских долларов повторяет порог для банковских переводов в MAS Notice 626 для банков. ↩
2. MAS Notice PSN02, п. 13, подпункты об обязанностях учреждения-получателя и о риск-ориентированных политиках в отношении переводов стоимости без требуемых сведений. ↩
3. Guidelines to Notice PSN02, раздел о переводах стоимости, о способе и сроках передачи сведений об отправителе и получателе. ↩
4. InterVASP Messaging Standard IVMS 101, впервые опубликован в мае 2020 года Joint Working Group on interVASP Messaging Standards; Travel Rule Protocol (TRP), OpenVASP Association, Цуг; о

© 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.

швейцарском происхождении этих стандартов см. часть F, глава IV. ↩

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.