Структура PSN02

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

Уведомление Денежно-кредитного управления Сингапура (MAS) PSN02 построено в той же последовательности, что и все остальные уведомления MAS по ПОД/ФТ, от уведомления по Закону о банках (MAS Notice 626) до уведомлений для посредников на рынках капитала, трастовых компаний и страховщиков. Кто знает одно из них, знает каркас всех. Уведомление начинается с определений и сферы применения, формулирует основные принципы, требует общекорпоративной оценки рисков и риск-ориентированного подхода и регулирует новые продукты и технологии. Затем оно устанавливает надлежащую проверку клиентов (CDD) трёх уровней (стандартную, упрощённую, усиленную), после чего следуют положения об опоре на третьих лиц, переводах стоимости, хранении документов, персональных данных и сообщениях о подозрительных операциях. Завершается оно положениями о внутренних политиках, комплаенсе, аудите и обучении.[1] Эта структура не только

© 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.

регуляторная, но и учебная. Она показывает комплаенс-офицеру, в каком порядке MAS ожидает от компании рассуждать.

Две особенности отличают PSN02 от родственных уведомлений. Во-первых, оно применяется к каждой операции с DPT независимо от суммы. Порогу для разовых операций в 20 000 сингапурских долларов, ниже которого PSN01 позволяет поставщику платёжных услуг обслуживать случайного клиента без полной проверки, в PSN02 нет аналога. Поставщик услуг в сфере DPT, совершающий любую операцию для клиента, с которым у него нет установленных деловых отношений, должен провести проверку этого клиента до операции.[2] MAS заняло эту позицию в 2019 году, выйдя за минимальный уровень ФАТФ в 1000 долларов США / евро для разовых операций с виртуальными активами, исходя из того, что при псевдонимности переводов DPT любой порог становится приглашением к дроблению операций. Во-вторых, требования к переводам стоимости (правило о передаче информации, travel rule) применяются ко всем переводам DPT, также без минимального порога, с сокращённым набором сведений для сумм ниже 1500 сингапурских долларов. Этому правилу посвящена глава III.

Последствия для бизнес-моделей жёсткие, и так задумано. DPT-киоску, внебиржевому деску или некастодиальному интерфейсу обмена, которые хотят анонимно обслуживать клиентов ниже определённого порога, в Сингапуре места нет. Каждый клиент — известный клиент. Компаниям, пришедшим в Сингапур из юрисдикций с правилом de minimis, в том числе из Швейцарии с её порогом в 1000 швейцарских франков для обменных

© 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.

операций, пришлось соответствующим образом перестроить процессы приёма клиентов (о швейцарском правиле см. часть F, глава III).

Примечания

1. MAS Notice PSN02, Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service, структура пунктов 1–17 в действующей редакции; последовательность повторяет MAS Notice 626 для банков и MAS Notice SFA04-N02 для посредников на рынках капитала. ↩
2. MAS Notice PSN01, п. 6 (основания для проведения CDD, включая порог для разовых операций в 20 000 сингапурских долларов для определённых платёжных услуг); MAS Notice PSN02, п. 6 (основания для проведения CDD для услуг в сфере DPT, без денежного порога); MAS, Response to Feedback Received on the Proposed AML/CFT Notices under the Payment Services Act, 5 декабря 2019 года. ↩

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.

© 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.

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.