Сроки и качество сообщения

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

Закон говорит: «так скоро, как это разумно осуществимо». Руководство MAS переводит эту формулу в ожидание того, что внутренняя проверка сигнала в компании будет завершена в короткий и документально зафиксированный срок, а решение о подаче сообщения будет принято и исполнено в те же сроки. В надзорной практике MAS называло пятнадцать рабочих дней с момента передачи сигнала в комплаенс-подразделение предельным сроком для большинства случаев, а если средства ещё находятся под контролем компании и могут быть выведены, сообщать нужно быстрее.[1] Процедура компании должна устанавливать этот срок, фиксировать дату сигнала, дату эскалации, дату решения и дату подачи сообщения, а также объяснять любую задержку. Инспекторы делают выборку из реестра и вычисляют интервалы.

© 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.

Качество важно не меньше сроков. STRO неоднократно заявляло, что полезное STR идентифицирует стороны, описывает операции с датами, суммами и контрагентами, объясняет, почему деятельность подозрительна, со ссылкой на профиль клиента, и содержит подтверждающие документы.[2] Для компаний в сфере DPT сообщение должно включать ончейн-данные: адреса, хеши транзакций, атрибуцию и оценку риска от аналитического инструмента, а также фиатные части операций с банковскими реквизитами. Сообщения подаются через платформу STRO Online Notices and Reporting (SONAR), которая принимает структурированные данные и вложения. Сообщение со словами «поведение клиента необычно, см. приложенные выписки» — это защитная подача, которая ограждает сотрудника от правонарушения по статье 45 и больше никому не помогает. Аналитики STRO ежегодно сортируют десятки тысяч сообщений, и малосодержательные оказываются в самом конце очереди.

Защитные сообщения

Соблазн сообщать обо всём понятен. Правонарушение по статье 45 носит личный характер, критерий объективен, а цена лишнего сообщения кажется низкой. MAS и STRO не одобряют такую практику по трём причинам. Во-первых, защитные сообщения ухудшают разведывательную картину, погребая под собой действительно важные сообщения. Во-вторых, они показывают MAS, что аналитики компании не умеют проводить различия, а это уже само по себе замечание к системе контроля компании. В-третьих, защитное сообщение, за которым не следует решение об отношениях с клиентом, ставит компанию в наихудшее положение: она сообщила властям, что подозревает клиента, и продолжила с ним работать. Правильная практика —

© 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.

проводить надлежащую проверку, документировать обоснование закрытия сигнала без сообщения так же тщательно, как и обоснование подачи, и принимать решение о клиенте одновременно с решением о сообщении.

Примечания

1. Guidelines to Notice PSN02, раздел о сообщениях о подозрительных операциях, о своевременности подачи; в своём руководстве по ПОД/ФТ для банков MAS указало, что ожидает подачи в течение 15 рабочих дней с момента передачи в комплаенс-подразделение, и применяет тот же ориентир во всех секторах. ↩
2. Suspicious Transaction Reporting Office, STR Quality Guidance и руководство пользователя SONAR e-filing, о содержании, ожидаемом в STR; STRO Annual Report, последний выпуск, о количестве полученных STR. ↩

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.