Какие выводы из дела следует сделать лицензиату в сфере DPT

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

Доклад комитета и штрафы 2025 года определяют стандарт, который MAS теперь применяет ко всем поднадзорным учреждениям, включая лицензиатов в сфере DPT. Шесть положений переносятся напрямую.

Происхождение состояния должно подтверждаться независимыми доказательствами, а степень подтверждения должна быть соразмерна риску. Декларация и собственная финансовая отчётность компании подтверждением не являются. Подтверждением служат налоговые декларации, отчётность, проверенная независимыми аудиторами, выписки регулируемых банков, договоры купли-продажи и документы, поданные регуляторам.

© 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.

Документы из юрисдикций повышенного риска должны проходить проверку подлинности. Обвиняемые использовали поддельные китайские налоговые документы и банковские рекомендации. Банки, сверившие бы документы с выдавшими их учреждениями, обнаружили бы подделку. Лицензиату в сфере DPT, принимающему на обслуживание корпоративных клиентов из таких юрисдикций, нужна процедура проверки каждого документа, имеющего вес в досье.

Несколько гражданств и недавно полученное гражданство за инвестиции — индикаторы риска, требующие объяснения. Комитет не говорил, что таким клиентам следует отказывать. Он указал, что сочетание нового паспорта, слабой связи со страной паспорта и заявленного состояния из сектора повышенного риска требует углублённой проверки такой глубины, какая на деле не применялась.

По «красным флагам» необходимо принимать меры и документировать их. Несколько банков сгенерировали сигналы по счетам обвиняемых и закрыли их с недостаточным обоснованием. В своих санкциях MAS квалифицировало качество обработки сигналов как нарушение.

Информацию необходимо сводить воедино. Внутри компании подразделение по приёму клиентов, подразделение мониторинга и менеджеры по работе с клиентами должны делиться тем, что знают. Между компаниями для банков теперь существует платформа COSMIC, и MAS дало понять, что её охват может быть расширен. Лицензиату в сфере DPT, который ещё не является её участником, следует готовиться к тому, чтобы им стать.

© 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.

Решения о прекращении отношений должны приниматься и исполняться. Несколько учреждений пришли к выводу, что клиент слишком рискован, а затем месяцами закрывали счёт, и за это время средства ушли дальше. Общепринятый после 2025 года стандарт таков: решение о прекращении отношений исполняется в короткий фиксированный срок, а средства возвращаются только на счёт-источник.

Взгляд из Сингапура

К вам будут предъявлять требования, как к банку, который прочитал доклад комитета 2024 года, даже если ваш бизнес — биржа DPT, располагающая лишь малой частью ресурсов банка. Практический ответ — использовать выводы комитета как контрольный перечень для собственных процедур приёма клиентов и мониторинга, документировать, в чём ваши механизмы контроля соответствуют стандарту, и быть в состоянии показать MAS, что вы сделали это до того, как об этом спросил инспектор. Компании, считавшие доклад делом банков, обнаружили, что MAS так не считает.

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.