Где режимы расходятся

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

В следующей таблице показаны пункты, в которых группа не может применить одно правило к обеим компаниям, не сделав выбора. В каждой строке группа должна решить, применять ли более строгий стандарт повсеместно или вести два стандарта с документально зафиксированной границей.

Тема	**Сингапур (PSN02, CDSA)**	**Швейцария (GwG, GwV-FINMA, регламенты SRO)**	**Подход группы**
Порог CDD для разовых обменных операций	Нет, CDD для каждой операции с DPT	1000 швейцарских франков для обмена криптоактивов (ст. 51a GwV-FINMA, аналоги в SRO)	Применять сингапурское правило (без порога) во всей группе, если позволяют системы
Порог для бенефициарного владельца	На основе контроля, на практике 25 %	Контролирующее лицо 25 % (п. 3 ст. 2a GwG),	Общий порог 25 % с приоритетом

© 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.

Тема	**Сингапур (PSN02, CDSA)**	**Швейцария (GwG, GwV-FINMA, регламенты SRO)**	**Подход группы**
		декларации по формам K/A	критерия контроля, швейцарские формы используются в обеих компаниях
Определение публичного должностного лица (PEP)	Иностранные PEP — всегда усиленная проверка (EDD), отечественные PEP и PEP международных организаций — на основе оценки риска	Та же структура (пп. 1–2 ст. 2a GwG), иностранные PEP — всегда высокий риск	Общее определение, общая EDD
Хранение записей	5 лет	10 лет (п. 3 ст. 7 GwG)	10 лет во всей группе
Набор данных по правилу о передаче информации	Сокращённый набор при сумме ниже S$ 1500	Всегда полный набор	Всегда полный набор
Некастодиальные кошельки	На основе оценки риска, проверка поощряется	Требуется подтверждение контроля	Подтверждение контроля требуется во всей группе
Критерий для сообщения	Знание или разумные основания	Обоснованное подозрение (begründeter	Общая эскалация, две процедуры

© 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.

Тема	**Сингапур** (PSN02, CDSA)	**Швейцария** (GwG, GwV-FINMA, регламенты SRO)	**Подход группы**
	подозревать, статья 45 CDSA	Verdacht), ст. 9 GwG, с учётом снижения порога в BGE 147 IV 274	подачи сообщений
Замораживание после сообщения	Автоматического замораживания нет, решение компании на основе риска	Замораживание только после уведомления MROS в течение 40 рабочих дней (ст. 10 GwG, п. 5 ст. 23 GwG)	В зависимости от юрисдикции
Предупреждение клиента (tipping-off)	Статья 57 CDSA, без законодательного исключения для группы	Ст. 10a GwG, с исключением для внутригрупповой передачи (п. 3)	Протокол в разделе 6 ниже
Санкции	ООН плюс меры в отношении России, OFAC — по коммерческим соображениям	ООН плюс полное присоединение к ЕС	Списки для скрининга по юрисдикциям, общий процесс
Аудит ПОД	Независимая функция аудита плюс ежегодный отчёт аудитора в MAS	Ежегодный аудит ПОД со стороны SRO или лицензированной аудиторской компании	Согласованный график аудитов, общий реестр выводов

Закономерность такова: Сингапур строже при приёме клиентов (без порога, CDD для каждой операции), а Швейцария строже в отношении переводов и хранения (полный набор данных по

© 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.

правилу о передаче информации, подтверждение контроля, десять лет).[1] Группа, принимающая в каждой строке более строгое правило, получает программу, которая превосходит оба режима и может быть защищена в этом качестве перед любым из регуляторов. Цену платит клиент — дополнительными трениями, и компания — затратами на системы. По моему опыту, большинство групп принимают эти затраты, потому что альтернатива — два стандарта с границей между ними — порождает именно те несоответствия, которые инспекторы находят первыми.

Примечания

1. GwG, п. 3 ст. 7 (десятилетний срок хранения), пп. 1–3 ст. 2a (определения публичных должностных лиц и контролирующих лиц); GwV-FINMA, ст. 51a (порог 1000 швейцарских франков для обменных операций с криптоактивами, снижен с 5000 швейцарских франков с 1 января 2021 года); VQF, регламент и формы A, K, S и T для установления бенефициарных владельцев и контролирующих лиц. ↩

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.