Уведомления MAS о надлежащей проверке клиентов

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

Правовая основа и сфера применения

CDSA говорит всем, чего делать нельзя. Превентивные обязанности финансовых учреждений содержатся в отдельном своде правил, который MAS издаёт для каждого сектора. Самое известное из них — MAS Notice 626 о предотвращении отмывания денег и противодействии финансированию терроризма для банков. Действующая редакция датирована 28 марта 2024 года и вступила в силу 1 апреля 2024 года. Уведомление издано на основании статьи 16 Закона о финансовых услугах и рынках 2022 года, которому посвящена глава E.I, и применяется ко всем банкам в Сингапуре. Параллельные уведомления действуют для торговых банков, финансовых компаний, страховщиков, посредников на рынках капитала, финансовых консультантов,

© 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.

трастовых компаний и поставщиков платёжных услуг. Их содержание во многом совпадает и лишь адаптировано к деятельности каждого сектора.[12]

Каждое уведомление сопровождается руководством, которое разъясняет ожидания MAS и приводит примеры. Руководства не устанавливают составов правонарушений, однако MAS использует их как мерило при проверках. Вместе с информационными документами и циркулярами, которые MAS публикует по итогам тематических проверок, они образуют плотный массив «мягкого права». Его практический вес намного больше, чем позволяет предположить формальный статус.

Последние изменения в уведомление внесены с 1 июля 2025 года. Одно из них — новое определение, согласно которому любая ссылка на отмывание денег включает финансирование распространения оружия массового уничтожения.[3] Поправка стала ответом на растущее внимание ФАТФ к финансированию оружейных программ — риску, которому Сингапур подвержен как торговый и судоходный хаб. Глава H.IV рассматривает её в связи с санкциями.

Когда требуется надлежащая проверка

Уведомление начинается с запрета: ни один банк не вправе открывать или вести анонимный счёт или счёт на вымышленное имя. Если у банка до установления отношений есть разумные основания подозревать, что активы клиента являются доходами от преступлений, он обязан отказаться от сделки и подать сообщение о подозрительной операции. Во всех остальных случаях обязанность проводить надлежащую проверку клиента возникает в определённых ситуациях. Она

© 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.

применяется, когда банк устанавливает деловые отношения с клиентом или совершает операцию свыше 20 000 сингапурских долларов для лица, не являющегося существующим клиентом. Она охватывает также любой внутренний банковский перевод и любой трансграничный банковский перевод свыше 1500 сингапурских долларов для такого лица. Её запускает любое подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма, а также сомнения в ранее полученной информации. В перечень входят и операции с цифровыми токенами и переводы стоимости для разовых клиентов независимо от суммы.

Банк, который подозревает, что клиент дробит операцию на более мелкие суммы, чтобы остаться ниже этих порогов, должен рассматривать такие операции как одну.[4] Сами пороги невелики. В частном банковском обслуживании они мало что значат, поскольку каждый клиент с первого дня находится в длящихся отношениях с банком. Гораздо важнее они для обменных пунктов и операторов денежных переводов.

Надлежащая проверка состоит в идентификации клиента и верификации его личности по надёжным независимым документам. Банк должен также идентифицировать физических лиц, действующих от имени клиента, связанных с ним лиц и его бенефициарных владельцев. Следующий шаг — понять цель и предполагаемый характер отношений. Уведомление определяет бенефициарного владельца как физическое лицо, которое в конечном счёте владеет клиентом или контролирует его либо от имени которого совершается операция. Сюда относится любое лицо, осуществляющее конечный фактический контроль над юридическим лицом или правовым образованием.[5] Для трастов, фондов и компаний с несколькими

© 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.

уровнями владения установление этого лица составляет суть всей работы. Здесь же система наиболее уязвима, как показала оценка ФАТФ.

Публичные должностные лица и усиленная проверка

Там, где риск выше, упрощённые меры уступают место усиленным. Уведомление требует, чтобы у каждого банка были системы, позволяющие определить, является ли клиент, бенефициарный владелец или лицо, действующее от имени клиента, публичным должностным лицом, членом его семьи или близким к нему лицом. Банк, участвующий в COSMIC — платформе обмена информацией, описанной ниже, — должен учитывать сведения, полученные через неё. К видным публичным функциям относятся функции глав государств и правительств, министров, высокопоставленных государственных служащих, высокопоставленных представителей судебной власти и военных, руководителей государственных корпораций, высокопоставленных партийных функционеров, членов законодательных органов и высшего руководства международных организаций.[6]

В отношении таких лиц банк должен получить одобрение высшего руководства, прежде чем устанавливать или продолжать отношения. Он должен установить источник благосостояния и источник средств надлежащими и разумными способами и подвергать отношения усиленному текущему мониторингу. Уведомление допускает риск-ориентированный подход к внутренним публичным должностным лицам, к должностным лицам международных организаций и к лицам, оставившим должность. Эта гибкость

© 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.

отменяется, если отношения связаны с повышенным риском. Поэтому на иностранных публичных должностных лиц, всё ещё занимающих должность, всегда распространяется полный усиленный режим. Для центра управления капиталом, клиенты которого в основном приезжают из азиатских стран, где политическая и деловая элиты переплетены, это одна из самых требовательных частей уведомления.[7]

Источник благосостояния и его подтверждение

Различие между источником благосостояния и источником средств занимает центральное место в частном банковском обслуживании. Руководство к Notice 626 определяет источник благосостояния как происхождение всего состояния клиента, включая стартовый капитал, из которого выросло последующее богатство, и любые полученные подарки. Источник средств означает происхождение конкретных активов, составляющих предмет отношений. Банк не может ограничиться установлением другого учреждения, из которого были переведены средства. Он должен установить деятельность, которая их принесла.[8]

Руководство ожидает, что банк подтвердит эту информацию, получена ли она через COSMIC или иным путём. Подходящими средствами служат договоры об учреждении трастов, сведения о заработной плате, налоговые декларации, банковские выписки, аудированная финансовая отчётность, выезды на место, копия завещания в случае наследства и документы о сделке с недвижимостью в случае продажи имущества. Руководство добавляет предупреждение, основанное на опыте. Допущения и ориентиры должны помогать банку оценить правдоподобность

© 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.

состояния клиента. Использовать их для обоснования объяснений при наличии причин для подозрений нельзя. Если существенный источник благосостояния подтвердить невозможно, банк должен решить, приемлем ли остаточный риск и какие дополнительные меры следует принять.[9]

У этих ожиданий есть своя история. Ещё до того, как вскрылось дело 1MDB, MAS в июне 2014 года опубликовало информационный документ о контроле в сфере частного банковского обслуживания. В нём описывалось, как учреждения получают сведения о семейном происхождении клиента, его инвестиционной истории, деловой деятельности и профессиональной карьере и как проверяют их по открытым источникам и документам.[10] Санкции июля 2025 года, рассматриваемые в главе E.VI, показали, что многие учреждения прописали такие процедуры, но применяли их непоследовательно. Пересмотренное руководство отвечает на этот опыт, подробнее объясняя, что означает подтверждение.

Распространённое заблуждение

Часто считается, что обязанность надлежащей проверки исчерпана, как только в деле у банка есть паспорт и счёт за коммунальные услуги. Уведомление требует гораздо большего: идентификации бенефициарных владельцев за каждым уровнем компаний и трастов, понимания цели отношений, текущего мониторинга, а для клиентов повышенного риска — подтверждения происхождения всего состояния клиента. Документы, удостоверяющие личность, говорят банку, кто клиент. Надзорный орган хочет знать и то, как клиент разбогател.

© 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.

Банковские переводы, учёт и цифровые токены

Уведомление также реализует правила ФАТФ о банковских переводах. При трансграничных переводах свыше 1500 сингапурских долларов банк плательщика должен включать в платёжное сообщение установленные сведения о плательщике и получателе. Для меньших сумм достаточно сокращённого набора сведений. Параллельный набор правил для переводов стоимости в цифровых токенах применяет ту же логику к криптоактивам, которые рассматривает глава K.I.

Правила учёта обеспечивают, чтобы следователи могли восстановить ход событий. Банк обязан хранить сведения надлежащей проверки и досье по счетам не менее пяти лет после прекращения отношений. Записи об операциях хранятся не менее пяти лет после их завершения в форме, позволяющей восстановить каждую операцию в качестве доказательства для уголовного преследования.[11]

Примечания

1. MAS Notice 626, *Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Banks*, 28 марта 2024 г., последняя редакция от 30 июня 2025 г., пп. 1.1–1.2. ↩
2. О серии уведомлений MAS по ПОД/ФТ для других секторов (в том числе Notice 1014 для торговых банков, Notice 314 для страховщиков, занимающихся прямым страхованием жизни, Notice SFA04-N02 для посредников на рынках капитала, Notice FAA-N06 для финансовых консультантов, Notice TCA-N03 для трастовых компаний и Notice PSN01 для

© 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.

поставщиков платёжных услуг) см. сайт MAS, раздел “Anti-Money Laundering”. ↩

3. MAS Notice 626, 28 марта 2024 г., последняя редакция от 30 июня 2025 г., п. 2.1, сноска 1, и Endnotes on History of Amendments: “MAS Notice 626 (Amendment) 2025 with effect from 1 July 2025.” ↩
4. MAS Notice 626, п. 6.1; MAS Notice 626, п. 6.2; MAS Notice 626, п. 6.3(a), (b), (d), (f) и (g); MAS Notice 626, п. 6.3(c) и (e); MAS Notice 626, п. 6.4. ↩
5. MAS Notice 626, п. 2.1, определение “beneficial owner”. ↩
6. MAS Notice 626, пп. 8.1–8.2; MAS Notice 626, п. 8.1, определение “prominent public functions”. ↩
7. MAS Notice 626, п. 8.3(a)–(c); MAS Notice 626, п. 8.4. ↩
8. MAS, *Guidelines to MAS Notice 626 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism*, 28 марта 2024 г., последняя редакция от 1 июля 2025 г., пп. 8-5-5 и 8-5-6; MAS, *Guidelines to MAS Notice 626*, п. 8-5-6: банк “should not limit its source of funds inquiry to identifying the other FI from which the funds have been transferred, but more importantly, the activity that generated the funds”. ↩
9. MAS, *Guidelines to MAS Notice 626*, п. 8-5-7; MAS, *Guidelines to MAS Notice 626*, п. 8-5-7: допущения и ориентиры “should not be used to justify or support circumstances or explanations provided by the customer or beneficial owner if there are reasons that cast suspicion on their source of wealth or source of funds”; MAS, *Guidelines to MAS Notice 626*, п. 8-5-7A. ↩
10. Monetary Authority of Singapore, *Guidance on Private Banking Controls*, Information Paper, июнь 2014 г., пп. 3.13–3.14. ↩
11. MAS Notice 626, пп. 11.4–11.5 (трансграничные банковские переводы на сумму до 1500 сингапурских долларов включительно и свыше этой суммы); MAS Notice 626, п. 11A (переводы стоимости на сумму до 1500 сингапурских

© 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.

долларов включительно и свыше этой суммы); MAS Notice 626, пп. 12.2(b) и 12.3(a)–(b). ↩

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.