Fit and proper и требование о руководстве, проживающем в Сингапуре

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

Денежно-кредитное управление Сингапура (MAS) применяет Guidelines on Fit and Proper Criteria к каждому заявителю, контролирующему лицу, директору и главному исполнительному директору. Критерии охватывают честность, добросовестность и репутацию, компетентность и квалификацию, а также финансовую устойчивость.[1] Анкета охватывает последние десять лет и содержит вопросы о регуляторных расследованиях в любой юрисдикции, дисквалификациях, банкротствах и судебных решениях по гражданским делам. Основателям, работавшим в отрасли на раннем, нерегулируемом этапе, следует ожидать подробных вопросов о любой прежней бирже, фонде или токен-проекте, с

© 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.

которыми они были связаны, и о любых убытках клиентов в этих проектах. Честное и полное раскрытие с пояснениями не ставит крест на заявке. Сокрытие же, обнаруженное MAS, как правило, губит и заявку, и дальнейшие перспективы этого лица в отношениях с регулятором.

Кроме того, заявитель должен иметь постоянное место ведения деятельности или зарегистрированный офис в Сингапуре и совет директоров, отвечающий требованию о резидентстве. У заявителя должен быть как минимум один исполнительный директор — гражданин Сингапура или постоянный резидент. В качестве альтернативы допускается один неисполнительный директор с таким статусом вместе как минимум с одним исполнительным директором, имеющим Employment Pass (рабочую визу для специалистов).[2] К лицензиатам в сфере DPT MAS на практике предъявляет более высокие требования. Оно ожидает, что главный исполнительный директор, комплаенс-офицер и руководитель функции хранения будут проживать в Сингапуре и работать у лицензиата. Это ожидание подкрепляется требованием о том, чтобы контроль над хранением находился в Сингапуре.

Вопрос клиента

«Главный комплаенс-офицер нашей группы находится в Цуге и курирует все компании. Может ли она одновременно быть комплаенс-офицером в Сингапуре?» Она может возглавлять функцию на уровне группы, которой подотчётен сингапурский офицер. Однако у сингапурского лицензиата должен быть собственный комплаенс-офицер, проживающий в Сингапуре, с полномочиями в отношении сингапурской программы ПОД и прямым доступом к сингапурскому совету директоров. MAS

© 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.

спросит, кто подаёт сообщения о подозрительных операциях в Suspicious Transaction Reporting Office, кто отвечает на запросы MAS в течение дня и кто может остановить операцию. Комплаенс-офицер, находящийся за восемь часовых поясов, не сможет делать это так, чтобы удовлетворить регулятора. Тот же ответ действует и в обратном направлении, когда сингапурская группа создаёт в Швейцарии члена SRO или лицензиата по FINIG: швейцарская саморегулируемая организация потребует, чтобы ответственный за ПОД проживал в Швейцарии (см. часть F, глава VIII).

Примечания

1. MAS, Guidelines on Fit and Proper Criteria (FSG-G01), пп. 1–14 и приложения об обязанностях по раскрытию информации. ↩
2. MAS, «Standard Payment Institution Licence», mas.gov.sg, раздел о требованиях к составу совета директоров (один исполнительный директор — гражданин Сингапура или постоянный резидент либо один неисполнительный директор с таким статусом плюс один исполнительный директор с Employment Pass). ↩

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

© 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.

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.