Комплаенс-офицер

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

PSN02 требует назначить комплаенс-офицера по ПОД/ФТ на уровне руководства, обладающего достаточными ресурсами, независимостью и доступом к информации для выполнения своей роли.[1] В практике лицензирования MAS добавляет требования, которых в уведомлении нет. Комплаенс-офицер должен проживать в Сингапуре, работать исключительно на сингапурского лицензиата и иметь соответствующий опыт. MAS оценивает эти моменты в рамках проверки на соответствие требованиям fit and proper при рассмотрении заявки на лицензию и при любой смене лица, занимающего эту должность.[2] Групповой комплаенс-офицер, находящийся в Цуге и курирующий сингапурскую компанию на расстоянии, MAS не устраивает. Устраивает базирующийся в Сингапуре офицер, который подчиняется руководителю комплаенса группы по вопросам политики и совету директоров сингапурской компании по вопросам исполнения обязанностей, установленных законом.

© 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.

В компании в сфере DPT эта роль имеет техническое измерение, которого MAS теперь ожидает. Офицер должен понимать ончейн-аналитику, которой пользуется компания, и уметь читать граф транзакций. Он должен знать, как устроены кошельки компании. Прежде всего он должен уметь объяснить инспектору, как сообщение по правилу о передаче информации, проверка адреса и сигнал системы мониторинга операций соотносятся с одним клиентским переводом. Офицеры, пришедшие из банковского сектора без этих знаний, испытывали трудности при проверках, и в ряде случаев MAS в качестве условия лицензии требовало от компаний укрепить эту функцию.

Индивидуальная ответственность

Руководство MAS по индивидуальной ответственности и поведению (Guidelines on Individual Accountability and Conduct), действующее с 10 сентября 2021 года, распространяется на поставщиков платёжных услуг и устанавливает пять целевых результатов. Руководители высшего звена чётко определены и отвечают за свои направления. Они соответствуют требованиям fit and proper. Механизмы управления поддерживают их ответственность. Сотрудники, принимающие существенные риски, соответствуют требованиям fit and proper, а их системы стимулирования согласованы с надлежащим поведением. В компании действует система, поощряющая добросовестное поведение.[3] Для лицензиата в сфере DPT комплаенс-офицер является руководителем высшего звена в этом смысле, как и руководители операционной деятельности, технологий и бизнеса. У компании должен быть документ, который их называет и описывает их обязанности. Она должна показать, как совет директоров спрашивает с них. В правоприменении

© 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.

руководство служит основой, на которой MAS определяет лиц, против которых направлен запретительный приказ или выговор. Индивидуальные риски комплаенс-офицера в Сингапуре реальны, и принимать на себя эту роль следует с пониманием этого.

Примечания

1. MAS Notice PSN02, п. 16, о назначении комплаенс-офицера по ПОД/ФТ на уровне руководства и предоставлении ему надлежащих ресурсов и полномочий. ↩
2. MAS, Guidelines on Fit and Proper Criteria (Guideline No. FSG-G01) в применении к ключевым должностным лицам поставщиков платёжных услуг; практика лицензирования MAS, описанная в части K, главе II, требует как минимум одного исполнительного директора, проживающего в Сингапуре, и комплаенс-функции, базирующейся в Сингапуре. ↩
3. MAS, Guidelines on Individual Accountability and Conduct, 10 сентября 2020 года, вступило в силу 10 сентября 2021 года, применяется к финансовым учреждениям, включая поставщиков платёжных услуг, с соразмерным применением к компаниям, в которых работает менее 50 сотрудников. ↩

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.

© 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.

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.