Обучение, проверка персонала и корпоративная культура

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 от компании проверять добросовестность сотрудников до приёма на работу и обучать их ПОД/ФТ при вступлении в должность и далее на регулярной основе, адаптируя содержание обучения к их ролям.[1] В компании, работающей с DPT, обучение должно охватывать и ончейн-измерение. Сотрудники должны уметь читать аналитический отчёт, распознавать мошеннические схемы, с которыми сталкивается фронт-офис, понимать, как работает правило о передаче информации (travel rule), и знать, что означает предупреждение клиента (tipping-off) в службе поддержки, общающейся с клиентами в чате. Инспекторы MAS беседуют с сотрудниками фронт-офиса и проверяют их знания. Агент поддержки, который не может объяснить, почему вывод средств

© 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.

был задержан, демонстрирует инспектору пробел в обучении. Тот, кто говорит клиенту «вас отметил комплаенс», одной фразой демонстрирует риск предупреждения клиента.

Культуру проверить сложнее, но MAS пытается. Руководство по индивидуальной ответственности (Individual Accountability) и практика правоприменения показывают, куда смотрит MAS. Оно выясняет, не отменял ли бизнес решения комплаенса, не вознаграждалась ли работа за объём без учёта риска и могли ли сотрудники заявлять о своих опасениях. В стартапе в сфере DPT, основатели которого считают комплаенс издержками лицензирования, будет комплаенс-офицер, неспособный отстоять свою позицию, и досье, которое это показывает. По моему опыту, лучше всего с MAS складываются отношения у тех основателей, которые приняли, что функция комплаенса — часть продукта. От неё зависят банковские отношения компании, её институциональные клиенты и её лицензия.

Практическая рекомендация

Функцию комплаенса сингапурского лицензиата в сфере DPT можно выстроить так, чтобы она удовлетворяла MAS при размере компании в тридцать человек. Назначьте комплаенс-офицера, проживающего в Сингапуре и владеющего аналитическими инструментами, который подчиняется совету директоров и имеет документально закреплённое право блокировать операции. Дайте ему команду не менее чем из двух аналитиков для мониторинга и скрининга, численность которой масштабируется по документально установленному соотношению к объёму операций. Ежегодно привлекайте внешнего проверяющего для независимого аудита с поручением проверять досье от начала до конца.

© 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.

Ежеквартально проводите заседание комитета по комплаенсу с участием совета директоров и протоколируйте обсуждение оценки рисков, статистики сообщений о подозрительных операциях (STR), выводов аудита и изменений в регулировании. Сведите набор политик к основному документу программы ПОД/ФТ с приложениями по каждой теме PSN02. Сделайте в каждом приложении перекрёстную ссылку на пункт уведомления, который оно реализует. Компания, организованная таким образом, может ответить на любой вопрос инспектора в тот же день, когда он задан.

Примечания

1. MAS Notice PSN02, п. 16, о приёме сотрудников на работу и их обучении. ↩

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. 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.

© 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.