Професійна придатність і вимога щодо керівництва з резиденцією в Сінгапурі

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

MAS застосовує Настанови щодо критеріїв професійної придатності й ділової репутації (Guidelines on Fit and Proper Criteria) до кожного заявника, контролера, директора та генерального директора. Критерії охоплюють чесність, доброчесність і репутацію, компетентність і спроможність, а також фінансову надійність.[1] Анкета охоплює десять років і містить запитання про регуляторні розслідування в будь-якій юрисдикції, дискваліфікації, банкрутства та судові рішення в цивільних справах. Засновникам, які діяли в галузі на ранньому, нерегульованому етапі, слід очікувати детальних запитань про кожну колишню біржу, фонд чи токен-проєкт, з якими вони були пов'язані, а також про збитки клієнтів у цих проєктах.

© 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.

Чесне й повне розкриття з поясненнями заявник здатен пережити. Приховування, яке виявить MAS, зазвичай фатальне і для заяви, і для майбутніх стосунків цієї особи з регулятором.

Для допуску також потрібні постійне місце ведення бізнесу або зареєстрований офіс у Сінгапурі та рада директорів, що відповідає вимозі щодо резидентства. Заявник повинен мати щонайменше одного виконавчого директора, який є громадянином Сінгапуру або має постійне місце проживання. Інший варіант — один невиконавчий директор із таким статусом разом із щонайменше одним виконавчим директором, який має Employment Pass.[2] Щодо ліцензіатів DPT MAS на практиці йде далі. Воно очікує, що генеральний директор, комплаєнс-офіцер і керівник функції зберігання проживатимуть у Сінгапурі та працюватимуть у ліцензіата. Це очікування підкріплює вимога, щоб контроль над зберіганням здійснювався в Сінгапурі.

Запитання клієнта

«Головна комплаєнс-офіцерка нашої групи працює в Цугу й наглядає за всіма компаніями. Чи може вона водночас бути комплаєнс-офіцеркою в Сінгапурі?» Вона може очолювати групову функцію, якій підзвітний сінгапурський офіцер. Проте сінгапурський ліцензіат повинен мати власного комплаєнс-офіцера з резиденцією в Сінгапурі, з повноваженнями щодо сінгапурської програми AML і прямим доступом до сінгапурської ради директорів. MAS запитає, хто подає повідомлення про підозрілі операції до Офісу звітності про підозрілі операції (STRO), хто відповідає на запити MAS упродовж дня і хто може зупинити транзакцію. Комплаєнс-офіцер, віддалений на вісім часових поясів, не зможе робити це

© 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.

так, щоб задовольнити регулятора. Та сама відповідь діє і в зворотному напрямку, коли сінгапурська група створює у Швейцарії члена саморегулівної організації (SRO) або ліцензіата за FINIG: швейцарська саморегулівна організація вимагатиме офіцера AML з резиденцією у Швейцарії (див. частину F, розділ VIII).

Примітки

1. MAS, Guidelines on Fit and Proper Criteria (FSG-G01), пп. 1–14 і додатки щодо обов'язків розкриття. ↩
2. MAS, «Standard Payment Institution Licence», mas.gov.sg, розділ про вимоги до складу ради директорів (один виконавчий директор — громадянин Сінгапуру або особа з постійним місцем проживання, або один невиконавчий директор із таким статусом плюс один виконавчий директор з 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 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.