Комплаєнс-офіцер

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 вимагає призначити комплаєнс-офіцера з питань AML/CFT на рівні керівництва, який має достатні ресурси, незалежність і доступ до інформації, щоб виконувати свою роль.[1] У практиці ліцензування MAS додає вимоги, яких повідомлення не містить. Комплаєнс-офіцер має проживати в Сінгапурі, працювати саме на сінгапурського ліцензіата й мати відповідний досвід. MAS оцінює ці аспекти в межах перевірки професійної придатності й ділової репутації під час розгляду заяви про ліцензію, а також за будь-якої зміни на цій посаді.[2] Груповий комплаєнс-офіцер, який сидить у Цугу й дистанційно опікується сінгапурською компанією, MAS не влаштовує. Влаштовує співробітник у Сінгапурі, який з питань політики підзвітний керівникові комплаєнсу групи, а з питань виконання законних обов'язків — сінгапурській раді директорів.

У компанії у сфері DPT ця роль має технічний вимір, якого MAS тепер очікує. Комплаєнс-офіцер мусить розуміти ончейн-аналітику, якою користується компанія, і вміти читати граф транзакцій. Він мусить знати, як побудовані гаманці компанії.

© 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.

Насамперед він має вміти пояснити інспекторові, як повідомлення за правилом передачі інформації, скринінг адреси та сигнал моніторингу операцій пов'язані з одним переказом клієнта. Співробітникам, найнятим із банківського сектору без цих знань, на інспекціях доводилося важко, і в кількох випадках MAS вимагала від компаній посилити цю функцію як умову ліцензії.

Індивідуальна відповідальність

Настанови MAS щодо індивідуальної відповідальності та поведінки (Guidelines on Individual Accountability and Conduct), чинні з 10 вересня 2021 року, поширюються на постачальників платіжних послуг і визначають п'ять очікуваних результатів. Особи вищого керівництва чітко визначені й відповідають за свої сфери. Вони відповідають вимогам професійної придатності й ділової репутації. Механізми корпоративного управління підтримують їхню відповідальність. Працівники, що впливають на суттєві ризики, відповідають вимогам професійної придатності й ділової репутації, а системи їхнього заохочення узгоджено з належною поведінкою. Компанія має систему, що сприяє належній поведінці.[3] Для ліцензіата у сфері DPT комплаєнс-офіцер є особою вищого керівництва в цьому сенсі, так само як і керівники операційного, технологічного та бізнесового напрямів. Компанія повинна мати документ, який їх називає й описує їхні обов'язки. Вона мусить показати, як рада директорів притягує їх до відповідальності. У заходах примусу саме на підставі цих настанов MAS визначає осіб, щодо яких спрямовано заборонний наказ чи догану. Особиста відповідальність комплаєнс-офіцера в Сінгапурі цілком реальна, і погоджуватися на цю роль слід, розуміючи 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.

Примітки

1. MAS Notice PSN02, п. 16, щодо призначення комплаєнс-офіцера з питань AML/CFT на рівні керівництва та надання йому достатніх ресурсів і повноважень. ↩
2. MAS, Guidelines on Fit and Proper Criteria (Guideline No. FSG-G01) у застосуванні до ключових посадових осіб постачальників платіжних послуг; практика ліцензування MAS, описана в частині K, розділі II, вимагає щонайменше одного виконавчого директора, який проживає в Сінгапурі, і комплаєнс-підрозділу, розташованого в Сінгапурі. ↩
3. MAS, Guidelines on Individual Accountability and Conduct, 10 вересня 2020 р., чинні з 10 вересня 2021 р., застосовуються до фінансових установ, зокрема постачальників платіжних послуг, із пропорційним застосуванням до компаній, що мають менш ніж 50 працівників. ↩

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.