Корпоративне управління, якого очікує MAS

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 завершується вимогами, завдяки яким працює все попереднє: внутрішні політики, процедури й механізми контролю, затверджені вищим керівництвом, комплаєнс-підрозділ із достатніми ресурсами та незалежністю, аудиторський підрозділ, який перевіряє програму, перевірка працівників і постійне навчання.[1] Повідомлення прямо покладає відповідальність на раду директорів і вище керівництво. Наглядовий підхід MAS розглядає збій контролю насамперед як збій корпоративного управління, а вже потім як технічний збій. Тому в її заходах примусу майже завжди поряд із конкретним порушенням фігурує нагляд з боку ради директорів чи керівництва.

Модель корпоративного управління, якої очікує MAS, — та сама, що застосовується до банків, але масштабована до розміру компанії. Існують три лінії захисту. Бізнес-підрозділи володіють ризиком і здійснюють перший рівень контролю. Комплаєнс-

© 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.

підрозділ встановлює політику, здійснює моніторинг і звітує. Внутрішній аудит перевіряє обидва. Рада директорів або її комітет регулярно отримує звіти з питань AML/CFT, щонайменше раз на рік затверджує оцінку ризиків і політики та протоколює своє обговорення. Комплаєнс-офіцер має прямий доступ до ради директорів і повноваження зупинити операцію чи ділові відносини. DPT-стартап із тридцятьма працівниками не може відтворити структуру банку, і MAS цього не очікує. Проте вона очікує, що ці функції існуватимуть, будуть розділені там, де це можливо, і задокументовані там, де ні.

Примітки

1. MAS Notice PSN02, п. 16 (внутрішні політики, комплаєнс, аудит і навчання), який вимагає від ліцензіата розробити й упровадити належні внутрішні політики, затверджені вищим керівництвом, призначити комплаєнс-офіцера на рівні керівництва, забезпечити незалежний аудиторський підрозділ і проводити перевірку та навчання 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.

© 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.