Навчання, перевірка персоналу та 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 вимагає, щоб компанія перевіряла доброчесність працівників до прийняття на роботу і навчала їх AML/CFT під час вступного інструктажу, а потім регулярно, зі змістом, пристосованим до їхніх ролей.[1] У компанії у сфері DPT навчання має охоплювати ончейн-вимір. Персонал повинен навчитися читати аналітичний звіт, розпізнавати типові шахрайські схеми, з якими стикається перша лінія, розуміти, як працює правило передачі інформації (travel rule), і що означає попередження причетної особи (tipping-off) в середовищі підтримки клієнтів через чат. Інспектори MAS проводять співбесіди з працівниками першої лінії й перевіряють їхні знання. Агент підтримки, який не може пояснити, чому виведення коштів затримали, продемонстрував інспекторові провал навчання. А той, хто каже клієнтові «вас позначив комплаєнс», однією фразою показав ризик попередження причетної особи.

© 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.

Культуру перевірити складніше, але MAS намагається. Настанови щодо індивідуальної відповідальності (Individual Accountability) та практика правозастосування показують, куди дивиться MAS. Регулятор з'ясовує, чи бізнес не переважував рішення комплаєнсу, чи винагорода не заохочувала обсяги без огляду на ризик і чи могли працівники висловлювати занепокоєння. Стартап у сфері DPT, засновники якого вважають комплаєнс лише витратою на ліцензію, матиме комплаєнс-офіцера, який не здатен відстояти свою позицію, і справу, яка це засвідчує. З мого досвіду, найкраще з MAS ладнають ті засновники, які визнали комплаєнс-функцію частиною продукту. Від неї залежать банківські відносини компанії, її інституційні клієнти та її ліцензія.

Практична примітка

Комплаєнс-функцію сінгапурського ліцензіата у сфері DPT можна побудувати так, щоб вона задовольняла MAS за розміру компанії у тридцять осіб. Призначте комплаєнс-офіцера, резидента Сінгапуру з компетенцією в аналітиці, який звітує раді директорів і має задокументоване право блокувати транзакції. Дайте йому команду щонайменше з двох аналітиків для моніторингу та скринінгу, чисельність якої масштабується відповідно до обсягу транзакцій за задокументованим співвідношенням. Щороку залучайте зовнішнього перевіряльника для незалежного аудиту з мандатом перевіряти справи від початку до кінця. Щоквартал у проводьте засідання комплаєнс-комітету за участі ради директорів і протоколюйте обговорення оцінки ризиків, статистики STR, висновків аудиту та регуляторних змін. Зведіть пакет політик до основного програмного документа AML/CFT з додатками для кожної теми PSN02. Кожен додаток має містити посилання на пункт

© 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.

повідомлення, який він впроваджує. Компанія, організована в такий спосіб, може відповісти на будь-яке запитання інспектора того ж дня, коли його поставлено.

Примітки

1. MAS Notice PSN02, п. 16, щодо найму 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.

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