# התאמה והגינות (fit and proper) ודרישת ההנהלה התושבת בסינגפור

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

הרשות המוניטרית של סינגפור (Monetary Authority of Singapore, MAS) מחילה את Guidelines on Fit and Proper Criteria על כל מבקש, בעל שליטה, דירקטור ומנכ"ל. הקריטריונים כוללים יושר, יושרה ומוניטין, כשירות ויכולת, ואיתנות פיננסית.[1] השאלון חוזר עשר שנים אחורה ושואל על חקירות רגולטוריות בכל תחום שיפוט, על פסילות, על פשיטות רגל ועל פסקי דין אזרחיים. מייסדים שפעלו בשלב המוקדם והלא מוסדר של הענף צריכים לצפות לשאלות מפורטות על כל בורסה, קרן או פרויקט טוקנים קודמים שהיו קשורים אליהם, ועל הפסדי לקוחות במיזמים אלה. גילוי כן ומלא בצירוף הסבר אינו בהכרח סוף הדרך. השמטה ש-MAS מגלה היא בדרך כלל קטלנית לבקשה ולסיכוייו העתידיים של האדם מול הרגולטור.

הכשירות מחייבת גם מקום עסקים קבוע או משרד רשום בסינגפור ודירקטוריון העומד בדרישת התושבות. למבקש חייב להיות לפחות דירקטור ביצועי אחד שהוא אזרח סינגפור או תושב קבע בה. לחלופין, יכול להיות לו דירקטור לא ביצועי אחד בעל מעמד כזה יחד עם לפחות דירקטור ביצועי אחד המחזיק ב-Employment Pass.[2] לגבי בעלי רישיון DPT, MAS מרחיקה לכת יותר בפועל. היא מצפה שהמנכ"ל, קצין הציות וראש פונקציית המשמורת יהיו תושבי סינגפור ומועסקים על ידי בעל הרישיון, וציפייה זו מתחזקת בשל הדרישה שבקרות המשמורת ימוקמו בסינגפור.

© 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.

## שאלת לקוח

"קצינת הציות הראשית של הקבוצה שלנו יושבת בצוג ומפקחת על כל הישויות. האם היא יכולה לשמש גם קצינת הציות בסינגפור?" היא יכולה לעמוד בראש פונקציה קבוצתית שאליה מדווח הקצין בסינגפור. עם זאת, לבעל הרישיון בסינגפור חייב להיות קצין ציות משלו התושב בסינגפור, בעל סמכות על תוכנית ה-AML בסינגפור וגישה ישירה לדירקטוריון בסינגפור. MAS תשאל מי מגיש דיווחים על עסקאות חשודות ל-Suspicious Transaction Reporting Office, מי משיב לפניות MAS בתוך היום ומי יכול לעצור עסקה. קצינת ציות המרוחקת שמונה אזורי זמן אינה יכולה לעשות דברים אלה לשביעות רצונו של הרגולטור. אותה תשובה חלה גם בכיוון ההפוך, כאשר קבוצה סינגפורית מקימה חבר בארגון לרגולציה עצמית (SRO) שווייצרי או בעל רישיון לפי FinIA: הארגון השווייצרי לרגולציה עצמית ידרוש קצין AML התושב בשווייץ (ראו חלק F, פרק VIII).

## הערות

1. MAS, Guidelines on Fit and Proper Criteria (FSG-G01), פסקאות 1 עד 14 והנספחים בדבר חובות גילוי. ↩

2. MAS, "Standard Payment Institution Licence", mas.gov.sg, סעיף הכשירות בדבר הרכב הדירקטוריון (דירקטור ביצועי אחד שהוא אזרח סינגפור או תושב קבע בה, או דירקטור לא ביצועי אחד בעל מעמד כזה ועוד דירקטור ביצועי אחד המחזיק ב-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.