קצין הציות

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 מחייבת למנות קצין ציות AML/CFT בדרג ההנהלה, בעל משאבים, עצמאות וגישה למידע המספיקים כדי למלא את התפקיד.[1] בפרקטיקת הרישוי MAS מוסיפה דרישות שאינן כתובות בהוראה. קצין הציות צריך להיות תושב סינגפור, להיות מוקדש לבעל הרישיון הסינגפורי ולהיות בעל ניסיון רלוונטי. MAS בוחנת נקודות אלה כחלק מבדיקת הכשירות וההתאמה (fit and proper) של בקשת הרישיון, ובכל שינוי בתפקיד.[2] קצין ציות קבוצתי היושב בצוג ומכסה את הישות הסינגפורית מרחוק אינו מספק את MAS. קצין המוצב בסינגפור, הכפוף לראש הציות של הקבוצה בענייני מדיניות ולדירקטוריון הסינגפורי במילוי החובות הסטטוטוריות, מספק אותה.

לתפקיד בחברת DPT יש ממד טכני ש-MAS החלה לצפות לו. הקצין חייב להבין את כלי האנליטיקה שעל השרשרת שבהם משתמשת החברה, ולהיות מסוגל לקרוא גרף עסקאות. הקצין חייב לדעת כיצד בנויים הארנקים של החברה. מעל לכול, הקצין חייב להיות מסוגל להסביר למפקח כיצד הודעת כלל העברה, סינון כתובת והתראת ניטור עסקאות קשורים להעברה אחת של לקוח. קצינים שגויסו מהמגזר הבנקאי בלי ידע זה התקשו בביקורות, ובכמה מקרים MAS חייבה חברות לחזק את הפונקציה כתנאי ברישיון.

© 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.

אחריות אישית

ההנחיות של MAS בדבר אחריות והתנהלות אישית (Guidelines on Individual Accountability and Conduct), שבתוקף מאז 10 בספטמבר 2021, חלות על נותני שירותי תשלום וקובעות חמש תוצאות. מנהלים בכירים מזוהים בבירור ואחראים לתחומיהם. הם כשירים וראויים. הסדרי הממשל התאגידי תומכים באחריותם. אנשי צוות בעלי השפעה מהותית על הסיכון כשירים וראויים, וכפופים למבני תמריצים התואמים התנהלות נאותה. לחברה יש מסגרת המקדמת התנהלות נאותה.[3] אצל בעל רישיון DPT, קצין הציות הוא מנהל בכיר במובן זה, וכך גם ראשי התפעול, הטכנולוגיה והעסק. על החברה להחזיק מסמך המונה אותם בשמם ומתאר את תחומי אחריותם. עליה להראות כיצד הדירקטוריון מחייב אותם לתת דין וחשבון. באכיפה, ההנחיות הן הבסיס שעליו MAS מזהה את היחידים שנגדם מכוון צו איסור או נזיפה. החשיפה האישית של קצין ציות בסינגפור ממשית, ויש לקבל את התפקיד מתוך הבנה זו.

הערות

1. MAS Notice PSN02, פסקה 16, בעניין מינוי קצין ציות AML/CFT בדרג ההנהלה והקצאת משאבים וסמכויות מספקים. ↩
2. MAS, Guidelines on Fit and Proper Criteria (Guideline No. FSG-G01), כפי שהן מוחלות על נושאי משרה מרכזיים אצל נותני שירותי תשלום; פרקטיקת הרישוי של MAS, כמתואר בחלק K, פרק II, מחייבת לפחות דירקטור פעיל אחד תושב סינגפור ופונקציית ציות המוצבת בסינגפור. ↩
3. MAS, Guidelines on Individual Accountability and Conduct, 10 בספטמבר 2020, בתוקף מ-10 בספטמבר 2021, החלות על מוסדות פיננסיים לרבות נותני שירותי תשלום, ביישום מידתי לחברות עם פחות מ-50 עובדים. ↩

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

© 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.

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

© 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.