הממשל התאגידי ש-MAS מצפה לו

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 מסתיימת בדרישות שגורמות לכל מה שקדם להן לעבוד: מדיניות, נהלים ובקרות פנימיים שאושרו בידי ההנהלה הבכירה, פונקציית ציות בעלת משאבים ועצמאות מספקים, פונקציית ביקורת הבוחנת את התוכנית, סינון עובדים והדרכה שוטפת.[1] ההוראה מטילה את האחריות במפורש על הדירקטוריון ועל ההנהלה הבכירה. הגישה הפיקוחית של MAS רואה בכשל בקרה קודם כול כשל ממשל תאגידי, ורק אחר כך כשל טכני. לכן צעדי האכיפה שלה מציינים כמעט תמיד את הפיקוח של הדירקטוריון או של ההנהלה לצד ההפרה הספציפית.

מודל הממשל ש-MAS מצפה לו הוא המודל שהיא מחילה על בנקים, בהתאמה לגודל החברה. יש שלושה קווי הגנה. העסק הוא בעל הסיכון ומבצע את הבקרות הראשונות. פונקציית הציות קובעת את המדיניות, מנטרת ומדווחת. הביקורת הפנימית בוחנת את שתיהן. דירקטוריון או ועדת דירקטוריון מקבלים דיווח שוטף בענייני AML/CFT, מאשרים את הערכת הסיכונים ואת המדיניות לפחות פעם בשנה, ומתעדים את הדיון בפרוטוקול. לקצין הציות יש גישה ישירה לדירקטוריון וסמכות לעצור עסקה או התקשרות. סטארט-אפ DPT עם שלושים עובדים אינו יכול לשכפל את המבנה של בנק, ו-MAS אינה מצפה לכך. היא כן מצפה שהפונקציות יתקיימו, שיופרדו במקום שבו ההפרדה אפשרית, ושיתועדו במקום שבו אינה אפשרית.

© 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.

הערות

1. MAS Notice PSN02, פסקה 16 (מדיניות פנימית, ציות, ביקורת והדרכה), המחייבת את בעל הרישיון לפתח וליישם מדיניות פנימית הולמת שאושרה בידי ההנהלה הבכירה, למנות קצין ציות בדרג ההנהלה, לקיים פונקציית ביקורת עצמאית ולבצע סינון והדרכה של 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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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 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.