הכשרה, סינון עובדים ותרבות ארגונית

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

הוראה PSN02 מחייבת את החברה לסנן עובדים לבדיקת יושרה לפני גיוסם ולהכשיר אותם בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור (AML/CFT) בעת קליטתם ובאופן סדיר לאחר מכן, בתכנים המותאמים לתפקידם.[1] בחברת DPT ההכשרה חייבת לכסות גם את הממד שעל גבי הבלוקצ'יין. על העובדים ללמוד כיצד לקרוא דוח אנליטיקה, כיצד לזהות את דפוסי ההונאה המגיעים לקו החזית, כיצד פועל כלל המסע (travel rule) ומה פירושה של הדלפת מידע לחשוד (tipping-off) בסביבת שירות לקוחות המבוססת על צ'אט. מפקחי הרשות המוניטרית של סינגפור (Monetary Authority of Singapore, MAS) מראיינים עובדי קו חזית ובוחנים את ידיעותיהם. נציג תמיכה שאינו יודע להסביר מדוע עוכבה משיכה הציג בפני המפקח כשל בהכשרה. נציג שאומר ללקוח "מחלקת הציות סימנה אותך" הציג במשפט אחד סיכון של התרעה.

תרבות ארגונית קשה יותר לבדיקה, אך MAS מנסה. ההנחיות בדבר אחריות אישית (Individual Accountability) ותיעוד האכיפה מראים היכן MAS מחפשת. היא שואלת אם הצד העסקי גבר על מחלקת הציות, אם התגמול עודד היקפי פעילות בלי להתחשב בסיכון ואם העובדים יכלו להעלות חששות. בסטארט-אפ DPT שמייסדיו רואים בציות עלות של רישוי יהיה קצין ציות שאינו מסוגל לעמוד על שלו, והתיק יראה זאת. מניסיוני, המייסדים שמצליחים ביותר מול MAS הם אלה שהשלימו עם כך שפונקציית הציות היא חלק מהמוצר. יחסי הבנקאות של החברה, לקוחותיה המוסדיים והרישיון שלה תלויים בה.

© 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.

הערה מעשית

אפשר לבנות את פונקציית הציות של בעל רישיון DPT בסינגפור כך שתעמוד בדרישות MAS בהיקף של חברה בת שלושים עובדים. מנו קצין ציות תושב סינגפור בעל מומחיות באנליטיקה, הכפוף לדירקטוריון ובעל זכות מתועדת לחסום עסקאות. העמידו לרשותו צוות של שני אנליסטים לפחות לניטור ולסינון, שגודלו מותאם להיקף העסקאות לפי יחס מתועד. התקשרו מדי שנה עם בודק חיצוני לביקורת הבלתי תלויה, במנדט הבוחן תיקים מקצה לקצה. קיימו ועדת ציות רבעונית בהשתתפות הדירקטוריון ותעדו בפרוטוקול את הדיון בהערכת הסיכונים, בנתוני ה-STR, בממצאי הביקורת ובשינויים רגולטוריים. צמצמו את מערך המדיניות למסמך ליבה של תוכנית AML/CFT עם נספחים לכל נושא של PSN02. הפנו בכל נספח לסעיף ההוראה שהוא מיישם. חברה המאורגנת כך יכולה להשיב על כל שאלה של מפקח באותו יום שבו היא נשאלת.

הערות

1. MAS Notice PSN02, סעיף 16, בדבר גיוס עובדים והכשרתם. ↩

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. 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.

© 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.