MASが期待するガバナンス

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は、それまでのすべての規定を機能させるための要件で締めくくられています。上級経営陣が承認した内部ポリシー、手続および統制、十分な経営資源と独立性を備えたコンプライアンス部門、プログラムを検証する監査部門、従業員のスクリーニング、そして継続的な研修です。[1] 同通達は、取締役会と上級経営陣を名指しして責任を課しています。シンガポール金融管理局（MAS）の監督アプローチは、統制上の不備をまずガバナンスの不備として、次いで技術的な不備として扱います。そのため、MASの執行措置は、ほぼ例外なく、個別の違反と並んで取締役会または経営陣による監督に言及しています。

MASが期待するガバナンス・モデルは、銀行に適用しているモデルを企業の規模に合わせて調整したものです。3つの防衛線があります。事業部門がリスクを所有し、第一次の統制を行います。コンプライアンス部門がポリシーを定め、モニタリングと報告を行います。内部監査部門が両者を検証します。取締役会または取締役会の委員会は、AML/CFTに関する事項について定期的に報告を受け、少なくとも年1回リスク評価とポリシーを承認し、その議論を議事録に残します。コンプライアンス・オフィサーは取締役会に直接アクセスでき、取引や取引関係を停止する権限を持ちま

© 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.

す。従業員30人のDPTスタートアップが銀行の組織構造を再現することはできませんし、MASもそれを期待してはいません。しかしMASは、これらの機能が存在すること、分離が可能な場合には分離されていること、分離が不可能な場合にはその旨が文書化されていることを期待しています。

注

1. MAS Notice PSN02、第16項（内部ポリシー、コンプライアンス、監査および研修）。ライセンス保有者に対し、上級経営陣が承認した適切な内部ポリシーを策定・実施すること、経営レベルのコンプライアンス・オフィサーを任命すること、独立した監査機能を維持すること、従業員のスクリーニングと研修を実施することを求めています。 ↩

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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.