El responsable de cumplimiento

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

La PSN02 exige nombrar un responsable de cumplimiento AML/CFT con rango directivo, con recursos, independencia y acceso a la información suficientes para desempeñar su función.[1] En su práctica de concesión de licencias, la MAS (Monetary Authority of Singapore, la autoridad monetaria y supervisora financiera) añade requisitos que la notice no recoge. El responsable de cumplimiento debería residir en Singapur, dedicarse en exclusiva al licenciatario singapurense y contar con experiencia pertinente. La MAS evalúa estos aspectos dentro del examen de idoneidad (fit and proper) de la solicitud de licencia y ante cualquier cambio en el puesto.[2] Un responsable de cumplimiento del grupo con sede en Zug que cubre a distancia la entidad de Singapur no satisface a la MAS. Sí lo hace un responsable con base en Singapur que reporta al jefe de cumplimiento del grupo en materia de políticas y al consejo de Singapur en cuanto al cumplimiento de los deberes legales.

En una entidad de DPT, la función tiene una dimensión técnica que la MAS ha llegado a dar por supuesta. El responsable debe entender la analítica on-chain que utiliza la entidad y ser capaz de leer un grafo de operaciones. Debe saber cómo están estructurados los monederos de la entidad. Sobre todo, debe poder explicar a un inspector cómo se relacionan con una única transferencia de un cliente un mensaje de la travel rule, un filtrado de direcciones y una alerta del sistema de seguimiento de

© 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.

operaciones. Los responsables procedentes del sector bancario sin estos conocimientos han tenido dificultades en las inspecciones, y en varios casos la MAS ha exigido a las entidades, como condición de la licencia, que refuercen la función.

Responsabilidad individual

Las Guidelines on Individual Accountability and Conduct de la MAS, en vigor desde el 10 de septiembre de 2021, se aplican a los proveedores de servicios de pago y fijan cinco resultados. Los altos directivos están claramente identificados y son responsables de sus áreas. Son personas idóneas (fit and proper). Los mecanismos de gobernanza respaldan su responsabilidad. El personal con incidencia material en el riesgo es idóneo y está sujeto a estructuras de incentivos alineadas con una conducta adecuada. La entidad cuenta con un marco que promueve la buena conducta.[3] En un licenciatario de DPT, el responsable de cumplimiento es un alto directivo en este sentido, al igual que los responsables de operaciones, tecnología y negocio. La entidad debe disponer de un documento que los identifique y describa sus responsabilidades. Debe demostrar cómo les exige cuentas el consejo. En el ámbito sancionador, las guidelines son la base sobre la que la MAS identifica a las personas contra las que dirige una orden de prohibición o una amonestación. La exposición personal de un responsable de cumplimiento en Singapur es real, y el puesto debería aceptarse siendo consciente de ello.

Notas

1. MAS Notice PSN02, párr. 16, sobre el nombramiento de un responsable de cumplimiento AML/CFT con rango directivo y la dotación de recursos y autoridad adecuados. ↩
2. MAS, Guidelines on Fit and Proper Criteria (Guideline No. FSG-G01), aplicadas a los cargos clave de los proveedores de servicios de pago; la práctica de concesión de licencias de la MAS descrita en la parte K, capítulo II, exige al menos un administrador ejecutivo residente en Singapur y una función de cumplimiento con base en Singapur. ↩

© 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.

3. MAS, Guidelines on Individual Accountability and Conduct, 10 de septiembre de 2020, en vigor desde el 10 de septiembre de 2021, aplicables a las entidades financieras, incluidos los proveedores de servicios de pago, con aplicación proporcionada para las entidades de menos de 50 empleados. ↩

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