Formación, selección del personal y cultura

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 exige a la entidad verificar la integridad de los empleados antes de contratarlos y formarlos en materia de AML/CFT al incorporarse y, después, con regularidad, con contenidos adaptados a sus funciones.[1] En una entidad de DPT, la formación debe abarcar la dimensión on-chain. El personal debe aprender a leer un informe de análisis de blockchain, a reconocer las tipologías de estafa que llegan a primera línea, a entender cómo funciona la travel rule y qué significa el tipping-off (la revelación indebida al cliente) en un servicio de atención al cliente basado en chat. Los inspectores de la MAS (Monetary Authority of Singapore, la autoridad monetaria y supervisora financiera) entrevistan al personal de primera línea y ponen a prueba sus conocimientos. Un agente de soporte que no sabe explicar por qué se retuvo un retiro de fondos ha mostrado al inspector un fallo de formación. Uno que le dice al cliente «compliance le ha marcado» ha mostrado un riesgo de tipping-off en una sola frase.

La cultura es más difícil de inspeccionar, pero la MAS lo intenta. Las directrices sobre responsabilidad individual (Individual Accountability) y el historial sancionador muestran dónde mira la MAS. Pregunta si el negocio ha desautorizado a compliance, si la remuneración premiaba el volumen sin atender al riesgo y si el

© 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.

personal podía plantear sus inquietudes. Una start-up de DPT cuyos fundadores consideran el cumplimiento normativo un coste de la licencia tendrá un responsable de cumplimiento incapaz de mantener su posición y un expediente que lo demuestra. En mi experiencia, los fundadores a quienes mejor les va con la MAS son los que han aceptado que la función de cumplimiento forma parte del producto. De ella dependen las relaciones bancarias de la entidad, sus clientes institucionales y su licencia.

Nota práctica

Puede estructurar la función de cumplimiento de un licenciatario de DPT en Singapur de modo que satisfaga a la MAS con el tamaño de una empresa de treinta personas. Nombre a un responsable de cumplimiento residente en Singapur, con competencia en análisis de blockchain, que reporte al consejo de administración y tenga un derecho documentado a bloquear operaciones. Asígnele un equipo de al menos dos analistas para el seguimiento y el screening, dimensionado según el volumen de operaciones mediante una ratio documentada. Contrate cada año a un revisor externo para la auditoría independiente, con un mandato que examine los expedientes de principio a fin. Celebre cada trimestre un comité de cumplimiento con presencia del consejo y deje constancia en acta del debate sobre la evaluación de riesgos, las estadísticas de STR, las conclusiones de auditoría y los cambios normativos. Limite el conjunto de políticas a un documento central del programa AML/CFT con anexos para cada tema de PSN02. Vincule cada anexo al párrafo de la notice que desarrolla. Una entidad organizada así puede responder a cualquier pregunta de un inspector el mismo día en que se le formula.

Notas

1. MAS Notice PSN02, párr. 16, sobre contratación y formación de empleados. ↩

© 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.

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