La gouvernance attendue par la MAS

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 se termine par les exigences qui permettent à tout ce qui précède de fonctionner : des politiques, procédures et contrôles internes approuvés par la direction générale, une fonction conformité dotée de ressources et d'une indépendance suffisantes, une fonction d'audit qui teste le programme, la vérification des collaborateurs et une formation continue.[1] La notice fait expressément peser la responsabilité sur le conseil d'administration et la direction générale. L'approche de surveillance de la MAS (Monetary Authority of Singapore, l'autorité monétaire et de surveillance financière) traite une défaillance de contrôle d'abord comme une défaillance de gouvernance, et seulement ensuite comme une défaillance technique. Ses mesures d'exécution visent donc presque toujours la supervision exercée par le conseil ou la direction, en plus du manquement spécifique.

Le modèle de gouvernance attendu par la MAS est celui qu'elle applique aux banques, adapté à la taille de l'établissement. Il repose sur trois lignes de défense. Les métiers portent le risque et effectuent les premiers contrôles. La fonction conformité définit la politique, surveille et rend compte. L'audit interne teste les deux. Le conseil d'administration ou l'un de ses comités reçoit régulièrement des

© 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.

rapports sur les questions de LBC/FT, approuve l'évaluation des risques et les politiques au moins une fois par an et consigne ses délibérations au procès-verbal. Le responsable de la conformité a un accès direct au conseil et le pouvoir d'arrêter une transaction ou une relation. Une start-up DPT de trente collaborateurs ne peut pas reproduire la structure d'une banque, et la MAS ne l'attend pas d'elle. Elle attend en revanche que les fonctions existent, qu'elles soient séparées lorsque c'est possible et documentées lorsque ce ne l'est pas.

Notes

1. MAS Notice PSN02, para. 16 (politiques internes, conformité, audit et formation), qui impose au titulaire d'élaborer et de mettre en œuvre des politiques internes adéquates approuvées par la direction générale, de nommer un responsable de la conformité au niveau de la direction, de maintenir une fonction d'audit indépendante et de procéder à la vérification et à la formation des collaborateurs. ↩

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.