



全球合规解决方案

在日新月异的监管
世界里畅通无阻

合规解决方案

 waystone



Waystone 合规解决方案由四家专业合规机构合并而成，完全有能力帮助客户管理整个组织面临的监管风险。

从初始注册、许可证发放到合规计划整合，我们可以提供一系列的关键服务。我们的合规解决方案全方位覆盖商业战略、市场活动、运营和技术基础架构，包括销售和营销。并且，我们可以在世界上任何地方提供服务。

Waystone 的目标非常简单：帮助客户满怀信心应对日趋复杂的国际监管环境。

Waystone 团队融汇丰富的经验、深厚的专业知识和强大的全球影响力，可确保您胜券在握，从容应对日新月异的国际监管环境。通过我们的服务，我们将为您提供一条通往成功的安全之路。

目录

- 06–11 Waystone 合规解决方案简介
- 12–15 全球解决方案
- 16–23 北美解决方案
- 24–31 英国解决方案
- 32–37 中东解决方案
- 38–43 亚太地区解决方案
- 44–47 网络安全与数据保护解决方案
- 48 领导团队



Waystone 合规解决方案

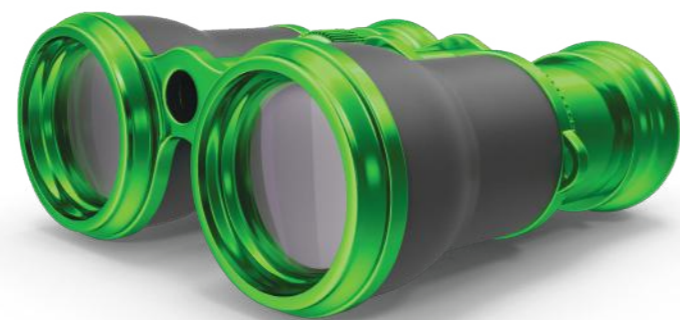
Waystone 合规解决方案简介

我们与广大客户密切合作，为客户的整个组织提供全球合规解决方案。我们拥有经验丰富的资深团队，能够在咨询市场中独树一帜，无论监管环境如何变化，都能确保我们和我们的客户安枕无忧，从容应对。

我们的业务覆盖亚洲、中东、欧洲和北美地区，并拥有一支由 100 多名专家组成的专业团队，可为世界各地的客户提供本地、区域和国际服务。我们的客户群十分多元化，涵盖对冲基金、私募股权、风险投资公司、银行、券商、老牌企业以及初创企业。

我们为客户提供必要经验和专业技术技能，让他们能满怀信心地从容应对复杂的监管环境。

我们会认真了解客户独特的组织架构、业务战略、市场活动、运营与技术基础设施、以及销售和营销活动。这些方面都牵涉到监管问题，因此需在为客户专门制定合规计划时加以考虑。我们的专业团队成员曾就职于一流的金融服务机构和企业组织，均为出类拔萃的高素质人才，能够深入了解客户的复杂业务以及可能面临的监管困境。



我们会认真了解客户独特的组织架构、业务战略、市场活动、运营与技术基础设施、以及销售和营销活动。

内部专业知识：

注册和许可

合规计划和支持

合规咨询

风险管理

网络和数据保护

外包

培训

荣誉和奖项



连续 8 年被《对冲周刊》(Hedgeweek) 评为“最佳监管顾问公司”

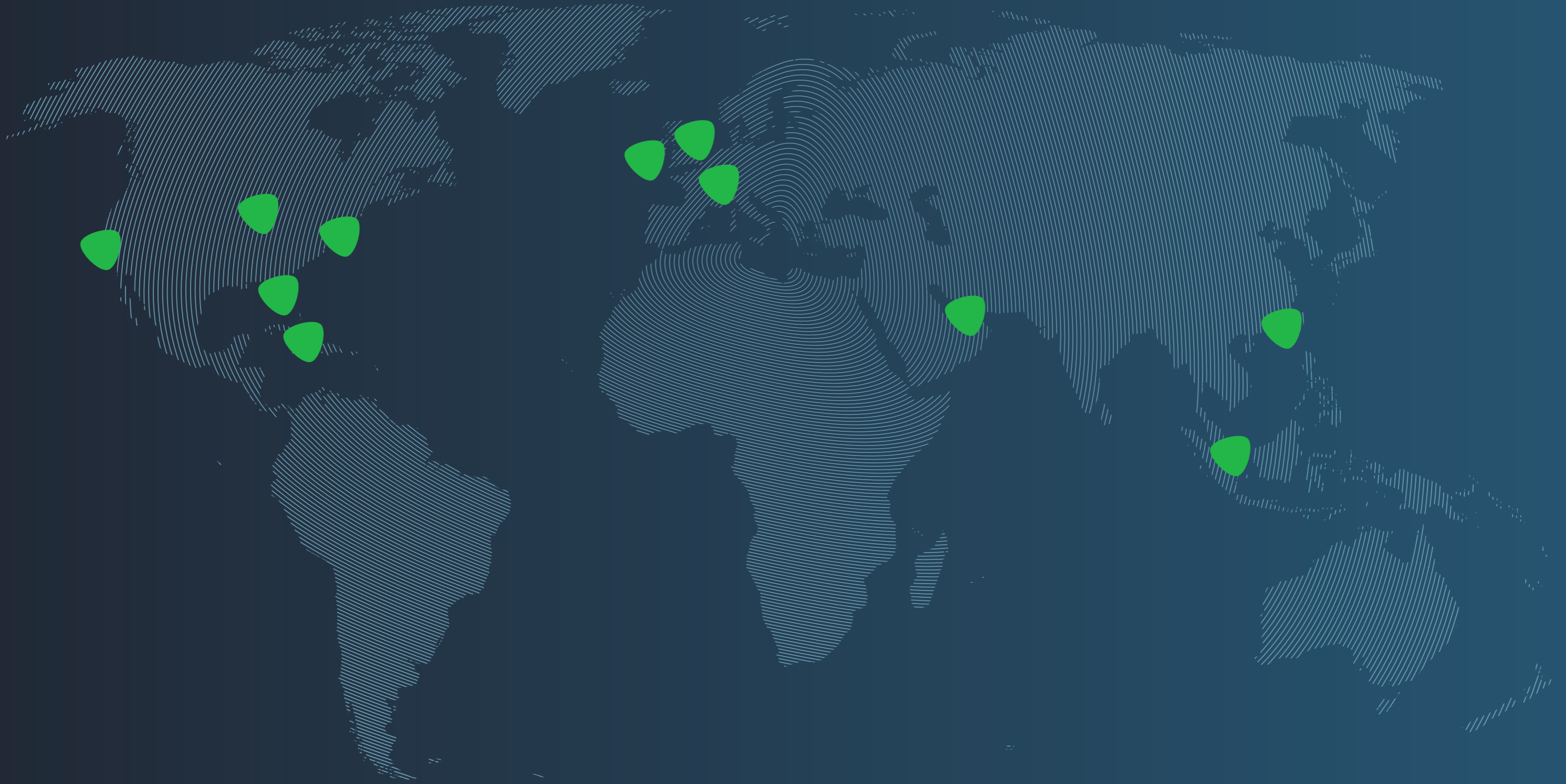
入围 2020 年和 2021 年“HFM 服务奖”项下的“最佳顾问公司”单项奖提名

入围 2020 年和 2021 年“美国量化奖”项下的“最佳合规咨询公司”单项奖提名

在 AltCredit 基金情报奖评选中连续三年获高度认可

入围 2019 年 CTA 情报奖

Waystone 位于何处？





全球 解决方案

全球解决方案

注册和许可

在全球范围内开展受监管业务的前提是，必须取得当地监管机构颁发的相关许可证。

Waystone 合规解决方案可以针对各项许可证申领条件为基金管理公司、财务顾问、保险经纪、信托管理公司和支付服务提供商等金融机构提供建议和指导，确保许可证的顺利申领。

从需要申领何种许可证到准备和提交申请文件，再到与当地监管部门沟通等等所有许可证相关事宜，我们都能在每个环节给予针对性建议。

合规计划和支持

无论从组织还是管理上来说，合规政策和程序文件都是合规计划的基础。

这些文件有助于督促组织遵守适用法律、法规和标准；并且，还可以依照这些文件对管控措施进行定期监督和测试，从而确保这些措施得到有效落实。

多数情况下，违反政策要求均可能导致巨额罚款和处罚。Waystone 合规解决方案具有相关专长和知识，善于制定设计合理、全面的政策和程序，使客户免受日益严苛的法律和监管制约，同时又能加强合规文化建设和持续监督。

合规审查

我们的合规审查采用基于风险的方法，包括对组织的现行政策、程序和风险缓解流程及制度进行全面检查。

我们能够发现任何可能不符合法律法规的行为、运营上的薄弱环节以及现行政策和程序中未涵盖或未充分解决的方面，打好基础，确保客户拥有最佳合规计划。

风险管理

我们致力于帮助客户确定和制定必要的内部管控措施，并对其进行简化。

我们的团队将与客户的管理团队通力合作，确定相关风险因素或关键风险指标，以便实施风险管理策略。根据客户的风险状况、资本和流动性需求，我们会监控和管理对客户业务至关重要的风险，努力改善其内部管控环境，识别低效流程并降低长期合规成本。

外包

无论客户的规模大小或客户所在行业如何，作为一个受监管的实体，在某些情况下，客户的合规团队仍会需要外部支持。

为了确保拥有必要的专业知识，同时避免雇佣全职员工带来的经济负担，许多组织都会将其合规、财务、技术或反洗钱报告官 (MLRO) 职能外包。

即使客户确实拥有相关全职人员，有时也难免还会需要外援。

审查当前的合规安排或筹建一家新组织新团队时，需要考虑一些关键因素；在这些方面，我们的合规专家团队随时可以帮助审查客户的需求，确保客户找到合适的人选。

合规咨询

金融服务业的监管环境不断发生重大变化。

我们的团队拥有丰富的经验和出色的往绩，可帮助客户制定管控措施来满足监管要求，从而在严苛的监管制度下实现成功运营。

我们不采用“一刀切”的解决方案。我们会花时间了解客户的业务、以及具体需求和目标，确保为客户提供合理、高效且有效的监管风险管理方案。

网络和数据保护

Waystone 合规解决方案是一家通过 ISO27001 认证的顾问公司，致力于为客户提供最高质量的信息安全和数据保护咨询服务与支持服务。

我们在全全球范围内为客户提供最稳健的独立信息安全和数据保护服务。我们的服务重点是：帮助公共和私营资产管理机构评估信息安全威胁，确定薄弱环节，实施可持续和务实的信息安全改进方案，并在组织内培养安全文化。

培训

我们的监管合规培训课程旨在帮助客户的员工理解组织运营所必须遵循的法律界限。该课程传授与员工所在行业或具体职能相关的法律法规，提升员工在其职责范围内的工作能力。

我们提供一系列公司治理和合规培训解决方案，并为总监和首席执行官级别的高管、以及初级员工和新员工等各级业务利益相关者提供定制的互动式网课。





美国 解决方案

美国解决方案

我们在管理美国证券交易委员会 (SEC)、美国商品期货交易委员会 (CFTC)、美国金融业监管局 (FINRA) 以及交易所合规计划方面拥有丰富的经验，可针对复杂的交易策略以及这些策略与监管环境如何交互提供深刻见解。

我们的合规专家在对冲基金、券商和做市商机构等综合性金融服务机构的法律和监管岗位工作了 20 多年，并曾担任首席合规官。我们的团队成员都是高素质的特殊人才，完全能洞悉客户的复杂业务以及可能面临的监管困境。

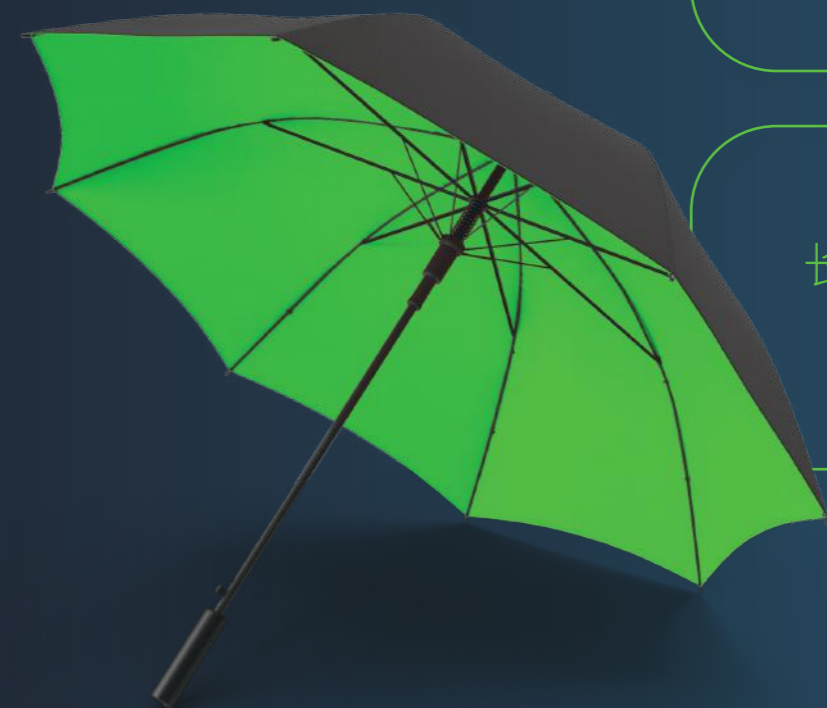
| | | |
|---------------------|------------------|-----------|
| 注册 | 年度合规审查 | 模拟审计 |
| 算法交易审查 | 长期法律顾问 | 州性骚扰预防培训 |
| 网络安全政策与程序 | 私募基金汇报表及其他监管申报文件 | 审核支持 |
| 财务及运营负责人 (FINOP) 服务 | 4.24 规则审查 | 3110 规则审查 |
| 按小时计费服务 | 反洗钱 (AML) 审计 | |

我们为多家投资顾问公司提供合规服务——这些公司管理着约 1500 亿美元受监管资产，其中 26 亿美元来自私募股权/风险投资公司。

业务遍及芝加哥、旧金山、纽约及迈阿密

250 家客户
(零强制执行)

长达 10 年的长期
法律顾问计划





我们提供高接触的 SEC 注册服务,指导客户的投资咨询实务。

对冲基金计划

我们为美国的对冲基金公司提供证券交易委员会 (“SEC”) 和商品期货交易委员会 (“CFTC”) 高接触注册服务。

我们的注册服务计划将与客户的首席合规官密切配合,为客户定制并实施符合 1940 年颁布的《投资顾问法》(下称“《投资顾问法》”)规定的合规手册(包含合规计划政策和程序设计与管理)。我们的注册服务计划包括:与客户密切配合,完整填写 ADV 注册表格各项内容,包括 ADV 表格第 1A 部分、ADV 表格第 2A 部分 (“手册”)以及 CRS 表格(客户关系摘要)(如适用)。我们将代客户提交第一份表——D 表格,并在必要时协助客户根据州蓝天法规定持续填报相关文件。

如果依据相关豁免规定,客户从事的业务无需在 SEC 注册,我们将配合客户以豁免申报顾问身份提交 ADV ERA 表格,并定制符合其豁免身份且满足《投资顾问法》所有相关条款的合规计划。

券商合规服务

申请美国金融业监管局 (FINRA) 会员资格的流程涉及面广、步骤较多;对此,我们将全程给予指导,包括在准备申请方面的指导,确保客户的业务及相关员工在必要情况下具备所有必备资历并通过审核。

我们的客户包括受美国金融业监管局和交易所监管的券商;对于这些券商客户,从其创立起到日常的管理和支持,我们的团队不断为其效劳:提供高质量注册服务、FINRA 3120/3130 规则规定的审查和交易所年度审查、市场准入审查、反洗钱合规计划制定、财务和运营负责人服务等等。

我们的团队积累了丰富的 FINRA 审核经验。我们提供以下各种 FINRA 审核咨询服务为广大券商客户提供支持,如周期性审核(如销售业务周期性检查)、交易和做市监控、清查或 FINRA 类似审核。我们的顾问拥有广泛的经验,可针对每个券商独特而复杂的风险特征进行评估,从而制定出全面的合规计划,确保其符合 FINRA 的规定。

私募股权/风险资本公司解决方案

我们可代客户提交 ADV 表格的所有部分,提供高接触的 SEC 注册服务,指导客户的投资咨询实务,包括全面的行政管理支持。

我们会对客户的业务进行全面的监管风险评估,然后为客户定制合规手册(含所有适用合规政策和程序)。

对于私募股权和风险资本公司,如果希望针对买卖私人控股公司证券的价值向投资实体提供有偿咨询的业务,则必须在 SEC 注册。

如果客户的公司属于风险资本公司,我们团队可协助客户完成 ADV ERA 表格填报义务。我们为风险资本顾问公司提供的服务包括:确保其始终处于风险资本基金豁免范围,遵守资产份额投向“非获许投资”的比率不超过 20%、不超过借款和赎回限额规定等等,确保其始终符合必要的豁免条件。

投资者纠纷调查与客户投诉审查

我们与客户通力合作,针对对其有敌意或棘手的投资者制定适当的行动方案,解决和重新评估与此纠纷有关的现行政策问题。

强制执行后的举措与补救

如果顾问公司经查明存在合规短板并遭受处罚，美国监管机构通常会要求其寻求合格专业机构帮助，以进行补救。

美国证券交易委员会等监管机构可能会指出顾问公司存在哪些应该进行补救的合规短板，并申明不予以补救将面临的严重后果。

全球投资业绩标准验证

我们与顾问公司密切合作，评估其全公司上下是否完全遵守了全球投资业绩标准 (GIPS®) 的综合构建要求。

财务与运营负责人派遣服务

Waystone 可向券商派遣财务与运营负责人 (“FINOP”，持有 Series 27 许可证的负责人)，让客户能专心处理核心业务。通过采用这项服务，客户将可持续获得持有 Series 27 许可证的专业人员的协助。


我们能确保客户时刻掌握券商监管制度的细微变化。请立即联系我们，了解更多详情。

商品交易顾问/商品池运营商服务

我们的团队可协助专业从事期货业务的机构完成注册，并协助确保其持续履行商品期货交易委员会的合规义务。

其中包括遵守美国全国期货协会 (NFA) 的规则、法规和报备要求。我们的团队可协助确保商品池运营商 (CPO) 和商品交易顾问 (CTA) 履行其合规义务，遵守美国全国期货协会和商品期货交易委员会的规定和要求。我们的服务包括但不限于：填写 8-R 表、制定合理的政策和程序以确保客户履行合规义务，完成大量的 PQR 及 PR 季表和年表填报要求，协助完成美国全国期货协会年度调查问卷，以及根据需要持续提供个性化的注册支持 (包括负责人和关联人注册与维护)。

我们团队会为客户的业务持续提供广泛的支持，使之熟谙所有需要与商品期货交易委员会和美国全国期货协会打交道的运营事务；其中包括：持续的营销审查和分析、运营支持和指导、以及合规计划的管理。我们将持续向客户传达美国全国期货协会规则和法规的变化，确保其了解所有合规方面的变化。



我们为客户提供必要经验和技术技能，让他们能满怀信心地从容应对复杂的监管环境。



英国 解决方案

英国解决方案

Waystone 合规解决方案可为金融服务行业提供专业的监管顾问服务。

作为一个真正的全球合作伙伴，我们与客户通力合作，根据不断变化的监管环境调整投资战略和操作流程。

我们可以为客户提供很多关键的监管合规服务，协助其取得监管机构的初步授权、制定和整合治理、建立风险管理和合规框架等等。我们是客户值得信赖的顾问，可以在监管义务的方方面面为其保驾护航。

我们的目标很简单——让客户能自信驾驭复杂的监管环境，专注于自己的重要任务——建立和拓展业务。



初创服务

- 英国金融行为管理局 (FCA) 授权
- 公司治理
- 合规基础设施
- 金融犯罪防治框架
- 风险管理框架
- 培训
- 持续合规支持
- 网络安全与数据保护

持续合规支持

- 监管技术 (CORE)
- 编制符合 FCA 规定的文件
- 合规情况监督及技术支持
- 了解最新监管要求
- 向监管机构申报
- 就监管事宜提供建议
- 借调人员
- 培训
- 网络安全与数据保护

合规咨询

- 审慎监管
- 金融犯罪
- 市场滥用
- 客户资产资料书 (CASS)
- 环境、社会及治理 (ESG)
- 消费者责任
- 治理 (高级管理人员认证制度)
- 并购合规尽职调查
- 与监管机构互动
- 合规与风险管理框架
- 网络安全与数据保护

保证审查/独立审查

- FCA 技术人员服务
- 模拟监管机构约谈
- 反洗钱审计与保证审查
- 合规健康度检查与有效性
- 内部审计合包
- 治理审查
- 主题审查与技术层面深度分析
- 运营层面尽职调查审查
- 网络安全与数据保护

英国金融行为管理局 (FCA) 授权

我们会为客户制定明确的计划,按该计划向 FCA 提出监管事项申请,并指导和配合客户达成申请周期各个阶段的要求。我们将在以下方面为客户提供建议和支持:

需要取得 FCA 许可才能进行的受监管业务

因从事受监管业务而负有的特定义务

受监管业务计划及财务预测指导和审查

协助落实审慎监管要求,包括内部资本与风险评估 (ICARA)、流动性政策、压力测试、停业计划及薪酬政策

针对高级管理层和其他员工的 FCA 能力要求

填写必要的表格,包括所有权披露表和 FCA 从业人员审批表

帮助高级管理层为 FCA 的会谈做好准备

与其他顾问机构及 FCA 保持联络

自始至终对 FCA 申请进行专项管理

提交之后,FCA 将对客户提交的申请进行全面审核,最长可能需要 6 个月。Waystone 在协助公司取得授权方面有着良好的往绩。



许可变更 (VoP)

我们完全有能力协助客户改变其许可业务范围。我们通过 FCA Connect 系统直接填写“许可变更 (VoP)”表格;同时,根据申报性质,我们也可协助编制相关文件,如商业计划和财务预测。

另外,如果客户因开展新业务、符合规定的标准而需要对合规政策和程序进行改进,我们也可以协助改进。我们将对监督方案进行必要的改进,以彰显客户对新业务领域的管控力。

我们在处理复杂的授权方面有着丰富的经验;这意味着,我们能预测监管机构可能关注的领域,并在初次申请授权时协助客户解决这些问题,使申请得以高效受理。

合规咨询

我们的合规咨询团队经验丰富,拥有辉煌的战绩,善于协助客户了解监管动向和制定管控措施,确保客户能够在满足监管机构要求的同时顺利进行运营。

金融服务行业的监管规定不断发生一波又一波的重大变化。在这种形势下,想要透彻理解新的监管规定和安排,落实管控措施以适应不断变化的监管环境,持续向高级管理层和监管机构保证控制措施的健全性和有效性,都变得困难重重。

我们不会提供“一刀切”的解决方案。我们会花时间了解客户的业务、以及具体需求和目标,确保为客户提供合理、高效且有效的监管风险管理方案。我们的合规专家可提供诸多技术洞见;此外,他们对同行的最佳做法有着深刻的了解,且善于博采众长。

凭借在众多领域的专业知识，我们可以帮助客户高效利用其资本，避免无意中违反资本充足率的要求。

内部审计合包

金融服务公司的内部审计部门面临诸多挑战。为有效完成审计，内部审计人员必须了解复杂的商业环境及其不同的风险状况，掌握新产品与服务开发部署过程中固有的风险，适应不断变化的监管形势。内部审计人员不仅必须精通每个业务领域，还必须掌握 FCA 新法规的技术性以及这些法规对其业务的适用性。

招聘在所有风险领域都有经验的一大批熟手审计人员不失为一种解决方法，但是代价太高，对于内部设有中心化审计部门的全球性组织来说更是得不偿失。随着内部审计团队寻求为其企业提供增值的合规保证和咨询意见，合包已成为许多内部审计部门的首选解决方案。

我们拥有取得国际内部审计师协会 (IIA) 资格的专业人士，并对 FCA 知之甚深，曾自始至终地服务众多客户完成整个风险审计周期。有我们非凡的洞察力和收放力加持，客户内部审计部门的能力将大大增强。我们无疑是内部审计主管可靠的合作伙伴，可以一起为监管机构规定的审计工作创造更多价值。

审慎规则与监管申报

财务申报规则复杂，且这些规则从最大的全球机构到个体经营者统统适用。监管机构的申报要求会出现很多细微的调整，这让小型公司很难跟上这些变化。这样他们就有可能未完成或未充分完成审慎监管申报，如此不仅可能导致常规罚款，还可能提醒监管机构注意申报机构内部存在违规现象。凭借在众多领域的专业知识，我们可以帮助客户高效利用其资本，避免无意中违反资本充足率的要求。

我们可代为管理整个监管申报流程，从而释放客户的资源并确保其申报符合监管机构的要求。我们通过 RegData (FCA申报平台) 填写申报文件，以供客户审核并如期提交。

core

监管技术

Waystone 自主研发的监管技术平台“CORE”造福了许多客户。

我们推出 CORE 平台的目的是帮助客户管控好自己的合规框架。我们持续不断的合规支持将与客户的合规框架接轨，提供真实可靠的合规信息。

通过使用 CORE 平台，客户可以对自身的合规框架进行实时监督，始终掌控其对监管机构负有的义务。如果客户依赖 Waystone 提供持续合规支持 (如将合规监督职能外包)，由于我们是通过 CORE 平台提供服务，客户也能向 FCA 展示其对这些服务是有所监督的。

金融犯罪

企业、高级管理层和个人未对企业面临的风险实施适当控制的，监管机构可能会严加处罚。即使没有发生洗钱行为的，也会受到处罚，目的是确保每个组织均高度重视这一领域。

我们提供金融犯罪防治服务，确保客户按照监管要求充分管理金融犯罪相关风险。不少客户都通过我们的服务来增强和扩展其合规团队，并为之提供建议。

各种各样的客户都依靠我们的帮助来履行其反洗钱/反恐融资义务。我们的顾问与许多行业的客户均有合作，这意味着无论客户从事哪个行业，我们都能帮助客户满足反洗钱/反恐融资要求。



中东 解决方案

中东解决方案

我们在中东地区提供合规和监管服务已经逾 15 年。

2006年，我们入驻迪拜国际金融中心 (DIFC)，成为这里的首家专业合规咨询公司。2017 年，我们在阿布扎比环球市场 (ADGM) 开设了办事处；2019 年，我们增设了阿联酋第三家“在岸”办事处。我们拥有得天独厚的优势，能够在地区和全球范围内提供最广泛的专业合规咨询服务。

我们的顾问中不乏在全球和本地金融服务公司、国际和地区监管机构以及国际和地区交易所担任过高级职务的人才。

我们不会提供“一刀切”的解决方案。我们会花时间了解客户的业务、以及需求和目标，确保为其提供有效的监管风险管理方案。

我们相信，成功的关键在于留住客户；并且，我们也意识到，只有同时为客户提供技术专长和高水平的个性化服务，才能留住客户。



合规咨询

我们的顾问中不乏在全球和本地金融服务公司、国际和地区监管机构以及国际和地区交易所担任过高级职务的人才。

我们的集体经验意味着：我们拥有独特优势，能够针对各类合规、风险和治理问题向客户及时提供增值和行之有效的建议；并且，能够理解客户不断变化的监管义务和业务需求，从而与客户建立长期关系。

我们的顾问团队经验丰富，可以提供有效的解决方案，帮助客户管理以下众多领域的监管风险：

- 保证性审查
- 合规补救
- 数据保护
- 金融犯罪防治
- 公司治理
- 风险管理
- 审慎规则与监管申报。

授权

我们会替客户权衡其所面临的所有选择，然后再向监管机构申请相关授权。

阿联酋位于东西方之间的战略位置，可为企业和金融机构提供进出该地区新兴市场的平台。

如果想要利用该地区快速增长的金融和商业服务需求，阿联酋就是绝佳基地。它还可填补西方的欧洲和美国、东方的亚洲和印度之间的时差。在阿联酋的什么地方、以何种方式组建公司有好几种选择。

我们可以帮助客户的公司在迪拜国际金融中心或阿布扎比环球市场选址，并在阿联酋中央银行或证券及商品管理局 (SCA) 进行开户注册。

关于组建流程的更多信息，请参见我们的实用指南。



文件编制

我们将根据客户的确切需求，与其共同编制一整套全面而实用的手册、政策和流程。

不充分和无效的合规文件可能会给客户的企业带来很大风险。有了我们的支持，客户将能掌握监管机构的最新要求，同时又能满足自身需要。我们还会协助客户不断培养员工对这些文件的认识。

阿联酋外包与支持

我们为在迪拜国际金融中心或阿布扎比环球市场开展业务的客户提供各种外包方案。

为了确保拥有必要的专业知识，同时避免雇佣全职员工（有时无需这么做，具体视业务的规模和复杂程度而定）带来的经济负担，迪拜国际金融中心或阿布扎比环球市场内的许多组织都选择将关键职能进行外包。

可以将关键职能外包给外部第三方，也可以在内部消化，将这些职能交还给总部。如果采用后一种做法，许多公司都会雇用外部顾问审查在阿联酋开展的业务，确保即使远在千里之外，也对相关业务了如指掌。即使在关键岗位配备了全职员工，有时，为了获取对某个问题的专业看法，或者为了对企业及其运营情况进行独立审查，这些员工仍需要外部帮助。

受监管的公司可以外包给 Waystone 的关键岗位包括：

- 合规官和反洗钱报告官
- 财务官
- 数据保护官
- 阿联酋的独立非执行董事服务。

除了一些其他服务之外，我们还可通过外包方式担任客户的风险官或公司秘书。



我们将根据客户的确切需求，与其共同编制一整套全面而实用的手册、政策和流程。



亚太地区 解决方案

亚太地区解决方案

许可证申领

我们的团队非常了解新加坡许可证申领和注册方面的规则、指南和流程。

我们全程跟踪整个流程，并从客户初创起到持续维系所有受监管业务期间一直为客户提供协助。

我们可以针对各项许可证申领条件为基金管理公司、财务顾问、保险经纪、信托管理公司和支付服务提供商等金融机构提供建议和指导，确保许可证的顺利申领。

在新加坡成立基金管理公司

凭借完备的基础设施和有吸引力的税收制度，新加坡已发展成为领先的基金管理中心；基金管理公司可以在此开展业务，并产生实质性的影响。

作为国际金融中心，新加坡的成功基于其健全的监管框架和有利于经商的环境。新加坡拥有成熟的基础设施和政府对理财行业的大力扶持，再加上对新兴企业来说极具诱惑力的纳税环境，不断吸引着有意入驻新加坡的基金管理公司。

这些因素吸引了领先的金融机构和全球投资者；并且，他们对在新加坡运营充满了信心。在新加坡，基金管理仍然是一项主要的受监管业务；目前，新加坡约有 900 家基金管理公司。Waystone 合规解决方案与客户精诚合作，确保客户在遵守《证券及期货法》的情况下顺利完成组建和许可证申领。

《支付服务法案》

《支付服务法案》(PS 法案)于 2020 年 1 月 28 日在新加坡生效；该项法案将支付服务监管框架简化为一部法律。

新加坡金融管理局 (MAS) 采用两个并行的监管框架。第一个框架是指定制度；采用该框架时，新加坡金融管理局将指定重要的支付系统，并监管这些指定支付系统的运营商、结算机构和参与者，以维护金融稳定和效率。第二个框架是面向支付服务提供者的牌照框架。

如欲申请 PS 法案规定的牌照或寻求该监管领域的其他帮助，请联系我们的监管团队；他们拥有丰富的经验，并熟知受 PS 法案管辖的公司需满足的牌照申领条件。我们协助过无数客户申领牌照，并参与了整个过程。我们还协助过很多公司起草反洗钱/反恐融资政策和程序、以及技术风险管理政策。

政策与程序

我们的团队具有相关专长，善于制定全面的政策和程序，使客户免受法律和监管制约，同时又能加强合规文化建设和持续实施监督。

合规审查

通过风险审查，包括对现行政策、程序和风险缓解流程与系统进行全面检查，我们可协助企业评估其运营活动的有效性和合规情况。

监督与持续支持

我们提供持续合规支持服务，帮助客户客观分析其是否符合监管机构规定的指南、行业要求和法规，从而缓解其面临的持续风险。

监管环境不断演变；企业必须与时俱进，定期满足监管机构持续提出的多项要求。企业必须建立监督与监控流程，以便识别、分析和缓解潜在的违规行为。

我们可协助企业评估其合规状态及其有效性。



合规培训

我们提供一系列公司治理和监管培训解决方案，包括为企业各级利益相关者定制的互动式网课。

复杂的运营活动和日新月异的监管环境不断给组织的风险框架带来各种挑战。组织必须确保其风险框架没有漏洞，而且运营方式有效灵活。我们的监管合规培训课程旨在帮助客户的员工加深理解组织运营所必须遵循的法律界限。该课程教授与员工所在行业或具体职能息息相关的新加坡法律法规，以提升员工的工作能力。

我们的企业合规培训课程涵盖以下主题：

- 新加坡金融管理局规定与合规
- 反洗钱及反恐融资
- 客户尽职调查
- 负责人的职责
- 市场不当行为与内幕交易
- 不同监管机构的作用
- 跨境业务
- 税务合规
- 风险管理
- 监管机构视察与约谈
- 针对监管检查的准备
- 政策与程序解读
- 监管变化
- 礼品与招待
- 利益冲突

审计

众所周知，监管制度随时会变；尽管如此，我们可以协助客户进行内部审计，以确保其符合最佳实践标准。

为确保内部管控措施能有效应对公司运营活动的风险，企业需要充分实施内部管控和采取合理措施；在这方面，首席执行官和总监是最终责任人。

公司合规

我们可协助客户处理所有财务流程以确保税务合规，包括注册成立、公司秘书服务、会计和工资管理。

反洗钱与了解您的客户

我们会协助受监管的机构履行其在新加坡的反洗钱和反恐融资义务。

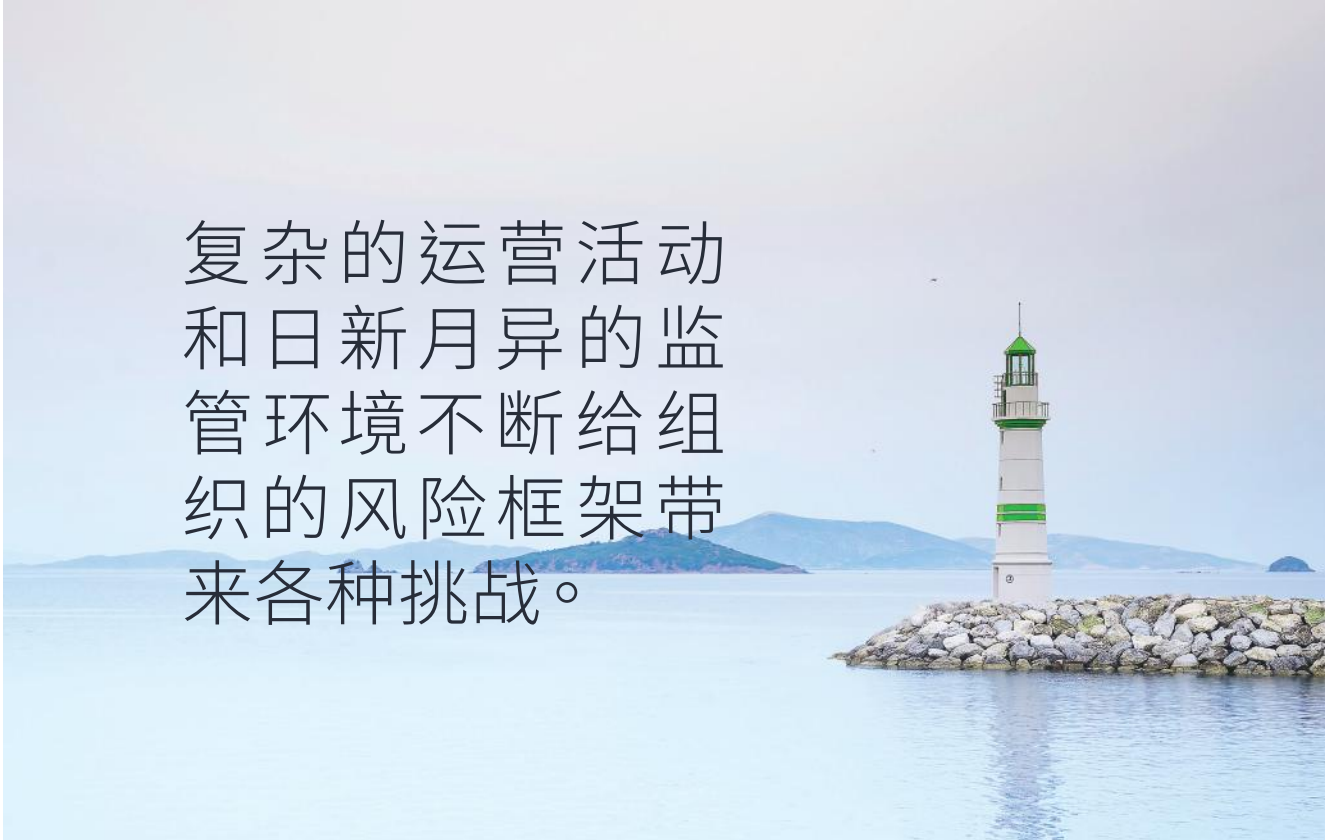
受监管的金融机构有责任在适当情况下识别、阻止和预防洗钱、相关上游犯罪和恐怖主义融资行为。我们的反洗钱和“了解您的客户”合规服务有助于保护金融系统的完整性，使其在正常开展业务的过程中免受非法活动和非法资金流动的影响。

“了解您的客户”反洗钱合规与监管要求

“了解您的客户”监管流程是反洗钱合规综合服务计划的组成部分，可以保护企业服务提供商免受犯罪关系、洗钱和恐怖主义融资的影响。通过填写个人及其财产基本尽职调查表，我们的“了解您的客户”实践和服务将能确保您的客户无犯罪行为。根据新加坡的规定，作为金融行动特别工作组 (FATF) 的一员，企业服务提供商必须落实内部政策、程序及管控措施 (IPPC)，避免与犯罪团伙打交道。

风险管理

我们致力于帮助客户确定和制定必要的内部管控措施，并对之进行简化。



复杂的运营活动和日新月异的监管环境不断给组织的风险框架带来各种挑战。



网络安全与 数据保护解 决方案

网络安全与数据保护解决方案

我们是一家通过 ISO27001 认证的咨询公司;我们致力于为客户提供最高水平的信息安全和数据保护咨询支持服务。

Waystone 合规解决方案在全球范围内为客户提供顶级的独立信息安全和数据保护服务。我们的主营业务是:帮助客户评估信息安全威胁,确定薄弱环节,实施可持续和务实的信息安全改进方案,并在组织内培养安全文化。



服务

我们所有的服务项目均为满足客户特定需求而进行定制,并会综合考虑每个客户的特殊要求、风险偏好和文化背景。

Waystone 合规解决方案能脱颖而出并顺利发展到今天的一个重要因素是:我们完全独立,不依附于任何一家信息技术产品的制造商或供应商。Waystone 合规解决方案不是一家开发公司或系统集成商;因此,当涉及到信息技术投资决策时,客户相信我们能够提供透明和独立的建议与意见。

Waystone 合规解决方案的所有团队成员都会花时间与公司的创始人和主要员工接洽,确保在对待顾客及其顾客的数据治理方面保持一致的方法和理念。

我们的基本原则之一是:根据客户的风险偏好和监管环境提供适当水平的信息安全服务。纯粹只追求安全性是无益之举,并且往往会导致“影子 IT”系统的产生。我们的架构和战略专家会确保我们提供的安全“恰如其分”,而不会过度。

Waystone 合规解决方案团队会定期开会确认这些原则,并进行积极讨论。我们会以安全的方式利用协作和信息共享技术,确保所有团队成员均可直接沟通,以便分享专业技术和知识。

Waystone 合规解决方案可为客户提供“网络安全年度服务”解决方案;其包含以下内容:

| | 机构 | 专业 | 新兴管理公司 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| 技术与网络安全风险评估(年报)* | ✓ | ✓ | ✓ |
| 每周外部网络漏洞扫描 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 内部认证漏洞扫描(每个合同年度一次) | ✓ | ✓ | ✓ |
| 信息安全书面计划(信息安全、供应商管理、事件响应) | ✓ (定制) | ✓ (定制) | ✓ (仅提供模板) |
| 桌面演练(TTE) (代替后续年度的信息安全书面计划) | ✓ | ✓ | ✓ |
| 员工网络安全培训 | ✓ (现场培训或网络培训) | ✓ (现场培训或网络培训) | ✓ (仅提供网络培训) |
| 员工网络钓鱼测试 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 监管审查支持(2天现场支持),协助填写 ADV-C 表格、SEC 事件报告 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 行业新闻与网络安全通知 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 供应商尽职调查 | ✓ (20) | ✓ (5) | ✓ (1) |
| 外部渗透测试 | ✓ | ✓ | |
| 垃圾邮件与欺骗测试 | ✓ | ✓ | |
| DNS 与暗网监督 | ✓ | ✓ | |
| 顾问服务时间(虚拟首席信息安全官) | ✓ (每季度4小时) | ✓ (每季度2小时) | |
| 技术成熟度评估 | ✓ | | |
| 董事会文件及演示文稿 | ✓ | | |

领导团队



Julie Dixon
首席执行官
- Waystone 合规解决方案



Claire Simm
首席执行官
- Waystone 欧洲合规解决方案



Nigel Pasea
常务董事



Matthew Brown
区域主管
- 亚洲和中东客户解决方案



Nithi Genesan
执行总监



Conor Flynn
首席信息安全官



Miriam Wall
执行总监



John Zuska
常务董事
- 美国网络解决方案



Tom Fisher
副总监

[联系我们](#) →



compliance.waystone.com