Diligencia debida respecto de la contraparte

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 regla de viaje (travel rule) solo funciona si la empresa sabe qué institución está detrás de la dirección del beneficiario. Por ello, las orientaciones del GAFI de 2021 esperan que los VASP apliquen la diligencia debida respecto de la contraparte antes de transmitir datos personales. El VASP debe identificar a la contraparte, confirmar que tiene licencia o está registrada, evaluar la calidad de sus controles AML/CFT y decidir si opera o no con ella.[1] La Monetary Authority of Singapore (MAS, la autoridad monetaria y supervisora financiera) ha adoptado la misma expectativa. Las Guidelines piden a los titulares de licencias que evalúen, antes de transmitirle información, si una contraparte está sujeta a requisitos AML/CFT conformes con el estándar del GAFI y supervisada en cuanto a su cumplimiento. También les piden que tengan en cuenta los riesgos de enviar datos personales a una entidad no regulada o situada en una jurisdicción con una protección de datos débil.[2]

En la práctica, esto da lugar a una lista de contrapartes por niveles. El primer nivel comprende los VASP con licencia en jurisdicciones miembros del GAFI con los que la empresa tiene un canal establecido para la regla de viaje. El segundo nivel comprende los VASP con licencia con los que no existe canal, a los que la empresa transmite la información por una vía alternativa segura y a los que somete a un

© 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.

seguimiento más estrecho. El tercer nivel comprende las contrapartes sin licencia o desconocidas, que la empresa trata como monederos no alojados o rechaza. La clasificación por niveles debe documentarse, revisarse al menos una vez al año y alimentarse de una fuente de datos sobre licencias, como los registros públicos de la MAS, el registro de la FINMA de miembros de organismos de autorregulación y los registros equivalentes de otras jurisdicciones.

Notas

1. FATF, Updated Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and VASPs, octubre de 2021, apdos. 198–210 (diligencia debida respecto del VASP contraparte). ↩
2. Guidelines to Notice PSN02, apartado sobre la diligencia debida respecto de la contraparte y sobre la protección de los datos personales transmitidos en relación con las transferencias de valor. ↩

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.