Transferencias incompletas y no conformes

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

Un licenciatario de Singapur que recibe una transferencia de DPT sin la información exigida dispone de tres respuestas lícitas: ejecutarla y requerir después la información, suspenderla a la espera de la información o rechazarla y devolverla. La notice exige una política basada en el riesgo que determine qué respuesta procede en cada circunstancia, y la MAS (Monetary Authority of Singapore, la autoridad monetaria y supervisora financiera) espera que esa política sea más restrictiva para las transferencias de mayor importe y para las contrapartes de situación desconocida.[1] La cadena de bloques introduce una complicación que el dinero fiduciario no tiene: el valor ya ha llegado. Rechazar significa devolverlo, lo cual es en sí mismo una transferencia sujeta a la regla y puede constituir precisamente el paso de blanqueo si la dirección de origen estaba comprometida. Para cualquier importe que no sea modesto, lo más prudente es suspender, no abonar nada al cliente y solicitar la información a la contraparte. Si no llega dentro de un plazo determinado, la entidad debería plantearse una comunicación de operación sospechosa (capítulo IV) antes de decidir si devuelve los fondos.

© 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.

La recepción reiterada de transferencias no conformes procedentes de la misma contraparte constituye en sí misma una observación relevante. La notice espera que el licenciatario lo tenga en cuenta al decidir si sigue operando con esa contraparte y si debe comunicarlo. La herramienta adecuada es una lista de contrapartes que registre el historial de cumplimiento de cada VASP, y los inspectores de la MAS piden verla.

Nota práctica

Usted puede implantar la travel rule de Singapur de forma que satisfaga también a un inspector suizo si adopta cuatro parámetros. - Recabe el conjunto completo de información de la PSN02 para cada transferencia, con independencia de su importe; así elimina de sus sistemas la distinción de los 1500 S$. - Exija una prueba de control mediante mensaje firmado antes de cualquier retirada a un monedero no alojado; con ello cumple la Comunicación de la FINMA 02/2019 y supera lo que espera la MAS. - Mantenga un único registro de VASP contraparte, con un estado asignado a cada contraparte, que utilicen ambas entidades. - Conserve los datos de la travel rule durante diez años, el más largo de los dos plazos legales. El coste es una pequeña pérdida de comodidad para los clientes minoristas de Singapur. La ventaja es un único control que supera la inspección en ambos centros.

Notas

1. MAS Notice PSN02, párr. 13, sobre las políticas y procedimientos basados en el riesgo para determinar cuándo ejecutar, rechazar o suspender una transferencia de valor que carece de la información exigida sobre el ordenante o el beneficiario. ↩

© 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