Seguimiento continuo

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 CDD no concluye con el alta del cliente. PSN02 exige a la empresa hacer un seguimiento continuo de la relación de negocio y examinar las operaciones para comprobar que son coherentes con lo que la empresa sabe del cliente, de su negocio y perfil de riesgo y, cuando proceda, del origen de los fondos. La información de CDD debe mantenerse actualizada mediante revisiones periódicas cuya frecuencia depende del riesgo.[1] En las empresas DPT, el sistema de seguimiento debe abarcar tanto el tramo en moneda fiduciaria como el tramo en cadena de cada operación. La arquitectura habitual combina un motor de seguimiento de operaciones, con reglas sobre velocidad, importe, fraccionamiento y geografía, con un flujo de análisis de blockchain que puntúa las direcciones de contraparte de cada transferencia entrante y saliente. La Monetary Authority of Singapore (MAS, la autoridad monetaria y supervisora financiera) espera que las reglas estén calibradas conforme a la evaluación de riesgos de la empresa y se hayan probado. Las alertas deben ser resueltas por personal formado dentro de un plazo documentado, dejando constancia de los motivos por los que se cierra cada alerta.

La revisión periódica de la información del cliente debe basarse en el riesgo: anual para los clientes de mayor riesgo y cada dos o tres años para los de riesgo estándar. Entre medias se sitúan las revisiones por evento cuando se produce un cambio

© 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.

relevante, como un cambio de titularidad real, un fuerte aumento de la actividad o una noticia adversa en los medios.[2] Una empresa DPT debe tratar también como evento desencadenante un cambio en el comportamiento del monedero del cliente. Un cliente corporativo que durante dos años solo ha retirado fondos a su propio monedero frío verificado y de repente empieza a retirarlos a direcciones nuevas en importes redondos ha cambiado de perfil, digan lo que digan sus papeles.

Notas

1. MAS Notice PSN02, apdo. 6 (seguimiento continuo) y apdo. 8 (seguimiento continuo reforzado para clientes de mayor riesgo). ↩
2. Guidelines to Notice PSN02, apartado sobre el seguimiento continuo y la revisión periódica. ↩

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

© 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.