Leer el régimen en su conjunto

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

El responsable de cumplimiento normativo de una empresa DPT de Singapur trabaja con cinco niveles a la vez. Las leyes penales fijan los delitos y la exposición personal. El notice de la Monetary Authority of Singapore (MAS, la autoridad monetaria y supervisora financiera) fija las obligaciones. Las guidelines fijan el método esperado. La evaluación nacional de riesgos fija el panorama de riesgos. Las publicaciones del GAFI fijan el vocabulario y la dirección de la evolución. Ninguno de ellos puede leerse aisladamente. Un ejemplo práctico muestra cómo se combinan.

Ejemplo

Una entidad de pago principal (major payment institution) de Singapur da de alta a un cliente corporativo constituido en las Islas Vírgenes Británicas cuyo administrador reside en un tercer país y cuyo negocio declarado es la «gestión de tesorería de activos digitales». El cliente desea convertir 2 millones de S$ en USDT a dólares de Singapur para transferirlos después a una cuenta bancaria en Singapur. Conforme a PSN02, la empresa debe identificar y verificar al cliente y a sus titulares reales, comprender la estructura de propiedad y control y determinar la finalidad de la relación y el origen de los fondos. Como la estructura implica una sociedad extraterritorial con un administrador no residente y un producto de alto riesgo, se

© 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.

aplica la diligencia debida reforzada. Conforme a la evaluación nacional de riesgos, la combinación de una persona jurídica extraterritorial, stablecoins y conversión a moneda fiduciaria corresponde a una tipología prioritaria. Conforme a la CDSA, si los directivos de la empresa siguen adelante sin resolver las señales de alerta y más tarde se demuestra que los fondos proceden de estafas, se enfrentan a la cuestión de si tenían motivos razonables para creer que el bien constituía beneficios de conductas delictivas. Conforme a la TSOFA, el cotejo del administrador con las listas de designación de las Naciones Unidas y de Singapur es condición para poder siquiera seguir adelante. La decisión de dar de alta al cliente solo es lícita si se cumplen los cinco niveles, y el expediente debe acreditarlo.

El resto de esta Parte sigue esa secuencia a lo largo de la vida de una relación con el cliente y aborda después las lecciones institucionales del caso de los 3000 millones de S$, las sanciones, la organización de la función de cumplimiento normativo y, por último, el grupo transfronterizo.

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.