Aplicación de la regla de viaje

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

Ambos centros exigen a los intermediarios financieros que transmitan la información del ordenante y del beneficiario junto con las transferencias de criptoactivos. Ambos extienden la obligación a las transferencias desde y hacia monederos no alojados, aunque de formas distintas. Suiza exige la identificación del titular del monedero y la prueba de control en las transferencias hacia o desde monederos no alojados, aplicando el art. 10 de la Ordenanza de la FINMA sobre el blanqueo de capitales (GwV-FINMA/OBA-FINMA) sin umbral. La PSN02 de Singapur exige información completa del ordenante y del beneficiario en las transferencias de valor e información reducida por debajo de 1500 S$, con medidas basadas en el riesgo para los monederos no alojados.[1] El problema práctico es la cuestión del «amanecer» (sunrise issue): una contraparte situada en una jurisdicción sin regla de viaje no puede recibir ni enviar los datos. La lista de comprobación parte de que la empresa utiliza uno de los protocolos de mensajería del sector y trata como de mayor riesgo a las contrapartes que no lo utilizan.

© 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.

Lista de comprobación

- Seleccione el protocolo o proveedor de mensajería (TRP/OpenVASP, Notabene, Sumsub, Sygna o equivalente) y documente las contrapartes accesibles a través de él.
- Defina el conjunto de datos que se transmite: nombre del ordenante, identificador de la cuenta o del monedero, dirección o número de identidad nacional o fecha y lugar de nacimiento; nombre del beneficiario e identificador del monedero.
- Defina el procedimiento para las transferencias salientes hacia contrapartes que no pueden recibir los datos: bloquear, tratar como monedero no alojado o permitir tras una revisión reforzada.
- Defina el procedimiento para las transferencias entrantes con datos ausentes o incompletos: retener, devolver, solicitar o aceptar con documentación.
- Defina el procedimiento para monederos no alojados: verificación del control del cliente mediante un mensaje firmado o una microtransacción, identificación de la contraparte si se trata de un tercero, puntuación de riesgo, límites.
- Establezca el proceso de diligencia debida de contrapartes: situación de licencia del VASP contraparte, jurisdicción, certificación de su programa de prevención del blanqueo de capitales, exposición a sanciones, frecuencia de actualización.
- Armonice los umbrales suizos y singapurenses en un único conjunto de reglas operativas, aplicando la regla más estricta en todo el grupo cuando sea viable.
- Documente la base jurídica en materia de protección de datos para transmitir datos personales a contrapartes extranjeras (art. 16 y ss. de la Ley federal de protección de datos (DSG/LPD) en Suiza; obligación de limitación de transferencias de la PDPA en Singapur).
- Pruebe la implantación con transferencias de muestra en cada dirección y con una contraparte que utilice un protocolo distinto.

© 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.

- Forme al equipo de operaciones en el procedimiento manual de respaldo y en la vía de escalado.
- Informe de la implantación al OAR (organismo de autorregulación) o a la MAS (Monetary Authority of Singapore, la autoridad monetaria y supervisora financiera) en el marco de la auditoría de prevención del blanqueo de capitales.

Notas

1. AMLO-FINMA, art. 10; FINMA Guidance 02/2019 de 26 de agosto de 2019 sobre los pagos en la blockchain; MAS Notice PSN02, apartados sobre transferencias de valor; véanse la parte F, capítulo IV, y la parte L, capítulo III. ↩

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.