# Lo que un banco quiere ver con el tiempo

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

Una cuenta que se abre también puede cerrarse. Los bancos de ambos centros revisan anualmente a sus clientes del sector de los activos digitales y ponen fin a las relaciones que se han alejado del negocio descrito en la apertura. Las formas de conservar una cuenta son las mismas que las de abrirla. Informe al banco antes de que cambie el negocio. Mantenga las entradas de fondos dentro de la previsión o explique la desviación antes de que se produzca. Mantenga el cribado mediante herramientas de análisis y comparta los informes. Trate al responsable de cumplimiento del banco como una contraparte a la que hay que informar y nunca como un obstáculo que hay que sortear. Un grupo con cuentas en ambos centros debería facilitar a cada banco la misma información, porque los dos bancos pueden intercambiar impresiones a través de sus relaciones de corresponsalía. Una incoherencia resulta fatal.

© 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.

## Perspectiva transfronteriza

Un grupo con presencia en ambos centros debería organizar su operativa bancaria de modo que cada entidad trabaje con un banco del lugar donde sus entradas de fondos sean más fáciles de explicar. La fundación o la AG suiza, que recibe el producto de la venta de tokens y convierte la tesorería, trabaja en Suiza con un banco especializado o cantonal que ya haya visto flujos de este tipo. La sociedad singapurense, que recibe honorarios por servicios de las entidades suizas y paga salarios en Singapur, trabaja en Singapur con un banco local que ve una matriz regulada y moneda fiduciaria previsible. Ninguna de las dos entidades debería canalizar los flujos de la otra a través de su cuenta. Un grupo que respeta esta división abre ambas cuentas en un trimestre y las conserva. Un grupo que intenta canalizar las conversiones de su tesorería a través de un banco de Singapur pasa un año sin cuenta.

## 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.