Qué debe extraer del caso un licenciatario de DPT

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 informe del comité y las sanciones de 2025 definen el estándar que la MAS (Monetary Authority of Singapore, la autoridad monetaria y supervisora financiera) aplica ahora a todas las entidades supervisadas, incluidos los licenciatarios de DPT. Seis puntos se trasladan de forma directa.

El origen del patrimonio debe corroborarse con pruebas independientes, y el grado de corroboración ha de ser proporcional al riesgo. Una declaración y los estados financieros elaborados por la propia sociedad no constituyen corroboración. Sí lo son las declaraciones tributarias, las cuentas auditadas por auditores no vinculados, los extractos de bancos regulados, los contratos de compraventa y la documentación presentada ante reguladores.

Los documentos procedentes de jurisdicciones de mayor riesgo deben autenticarse. Los acusados utilizaron documentos fiscales y referencias bancarias chinos falsificados. Los bancos que hubieran verificado los documentos con las entidades emisoras habrían detectado la falsificación. Un licenciatario de DPT que da de alta a clientes corporativos de esas jurisdicciones debería contar con un procedimiento de verificación para cada documento que tenga peso en el expediente.

© 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.

Las nacionalidades múltiples y la ciudadanía reciente obtenida por inversión son indicadores de riesgo que exigen explicación. El comité no dijo que hubiera que rechazar a esos clientes. Dijo que la combinación de un pasaporte nuevo, un vínculo débil con el país que lo expide y un patrimonio declarado procedente de un sector de mayor riesgo exige una diligencia debida reforzada de una profundidad que no se aplicó.

Las señales de alerta deben investigarse y esa investigación debe documentarse. Varios bancos habían generado alertas sobre las cuentas de los acusados y las habían cerrado con una motivación insuficiente. Las sanciones de la MAS citaron como infracción la calidad de la resolución de alertas.

La información debe conectarse. Dentro de una entidad, el equipo de alta de clientes, el de seguimiento y los gestores de relación deben compartir lo que saben. Entre entidades, existe ya la plataforma COSMIC para los bancos, y la MAS ha indicado que podría ampliarse. Un licenciatario de DPT que todavía no participe debería prepararse para hacerlo.

Las decisiones de poner fin a la relación deben adoptarse y ejecutarse. Varias entidades habían concluido que un cliente era demasiado arriesgado y luego tardaron meses en cerrar la cuenta, tiempo durante el cual los fondos siguieron su camino. El estándar aceptado después de 2025 es que la decisión de cese se ejecute en un plazo breve y fijo y que los fondos se devuelvan únicamente a la cuenta de origen.

Perspectiva de Singapur

A usted se le exigirá el estándar de un banco que ha leído el informe del comité de 2024, aunque su negocio sea una plataforma de intercambio de DPT con una fracción de los recursos de un banco. La respuesta práctica consiste en adoptar las conclusiones del comité como lista de control frente a sus propios procesos de alta y seguimiento, documentar en qué puntos sus controles cumplen el estándar y estar en condiciones de demostrar a la MAS que lo hizo antes de que un inspector se lo pidiera. Las entidades que consideraron el informe un asunto bancario han comprobado que la MAS no lo veía así.

© 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