Dónde divergen los regímenes

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 siguiente tabla recoge los puntos en los que un grupo no puede aplicar una misma regla a ambas entidades sin tener que elegir. En cada fila, el grupo debe decidir si aplica el estándar más estricto en todo el grupo o si mantiene dos estándares con una frontera documentada.

Materia	**Singapur (PSN02, CDSA)**	**Suiza (GwG/LBA, GwV-FINMA/OBA-FINMA, reglamentos de los SRO)**	**Enfoque de grupo**
Umbral de CDD para operaciones de cambio ocasionales	Ninguno, CDD para cada operación con DPT	1000 CHF para el cambio de criptoactivos (art. 51a GwV-FINMA/ OBA-FINMA, equivalentes de los SRO)	Aplicar la regla singapurense (sin umbral) en todo el grupo si los sistemas lo permiten
Umbral de beneficiario efectivo	Basado en el control, 25 % en la práctica	Persona que ejerce el control 25 % (art. 2a, apdo. 3, GwG/LBA), declaraciones mediante formularios K/A	25 % común con prevalencia del control, formularios suizos utilizados en ambas entidades

© 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.

Materia	Singapur (PSN02, CDSA)	Suiza (GwG/LBA, GwV-FINMA/OBA-FINMA, reglamentos de los SRO)	Enfoque de grupo
Definición de PEP	PEP extranjera siempre con EDD, PEP nacional y de organización internacional según el riesgo	Misma estructura (art. 2a, apdos. 1–2, GwG/LBA), PEP extranjera siempre de alto riesgo	Definición común, EDD común
Conservación de registros	5 años	10 años (art. 7, apdo. 3, GwG/LBA)	10 años en todo el grupo
Conjunto de datos de la travel rule	Conjunto reducido por debajo de 1500 S$	Conjunto completo siempre	Conjunto completo siempre
Monederos no alojados (unhosted wallets)	Según el riesgo, verificación recomendada	Prueba de control obligatoria	Prueba de control obligatoria en todo el grupo
Estándar de comunicación	Conocimiento o motivos razonables para sospechar, s. 45 CDSA	Sospecha fundada (begründeter Verdacht), art. 9 GwG/LBA, rebajada por BGE 147 IV 274	Escalado común, dos procedimientos de comunicación
Bloqueo tras la comunicación	Sin bloqueo automático, decisión de riesgo de la entidad	Bloqueo solo cuando MROS lo notifica dentro de 40 días hábiles (art. 10 GwG/LBA, art. 23, apdo. 5, GwG/LBA)	Específico por jurisdicción
Tipping-off	s. 57 CDSA, sin excepción legal de grupo	Art. 10a GwG/LBA, con excepción intragrupo (apdo. 3)	Protocolo de la sección 6 más abajo
Sanciones			

© 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.

Materia	Singapur (PSN02, CDSA)	Suiza (GwG/LBA, GwV-FINMA/OBA-FINMA, reglamentos de los SRO)	Enfoque de grupo
	ONU más medidas sobre Rusia, OFAC por razones comerciales	ONU más plena alineación con la UE	Listas de screening específicas por jurisdicción, proceso común
Auditoría AML	Función de auditoría independiente más informe anual del auditor a la MAS	Auditoría AML anual por el SRO o por una sociedad de auditoría autorizada	Calendario de auditoría coordinado, registro de hallazgos compartido

El patrón es que Singapur es más estricto en la incorporación de clientes (sin umbral, CDD para cada operación) y Suiza lo es en las transferencias y la conservación (conjunto completo de la travel rule, prueba de control, diez años).[1] Un grupo que adopte la regla más estricta en cada fila termina con un programa que supera ambos regímenes y que puede defenderse como tal ante cualquiera de los dos reguladores. El coste lo soportan el cliente, en forma de fricción, y la entidad, en sistemas. En mi experiencia, la mayoría de los grupos acepta ese coste, porque la alternativa, dos estándares con una frontera, produce exactamente las incoherencias que los inspectores detectan primero.

Notas

1. AMLA, art. 7, apdo. 3 (conservación durante diez años), art. 2a, apdos. 1–3 (definiciones de personas del medio político y de personas que ejercen el control); AMLO-FINMA, art. 51a (umbral de 1000 CHF para operaciones de cambio de criptoactivos, rebajado desde 5000 CHF con efectos desde el 1 de enero de 2021); VQF, Regulations y formularios A, K, S y T para la determinación de los beneficiarios efectivos y de las personas que ejercen el control. ↩

© 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