Lutte contre le blanchiment et travel rule à Hong Kong

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

À Hong Kong, le régime de lutte contre le blanchiment applicable aux actifs virtuels figure dans la même ordonnance que le régime de licences. Une VATP agréée est une institution financière au sens de la Schedule 2 de l'AMLO et doit appliquer les obligations de vigilance à l'égard de la clientèle, de conservation des documents et de surveillance continue prévues par la ligne directrice de la SFC en matière de lutte contre le blanchiment pour les sociétés agréées et les VATP. La travel rule s'applique aux transferts d'actifs virtuels depuis le 1er juin 2023 : des informations complètes sur le donneur d'ordre et le bénéficiaire sont exigées pour les transferts de 8 000 HK$ ou plus, et des informations réduites en deçà de ce montant. Pour les transferts vers des portefeuilles non hébergés (unhosted wallets), la plateforme doit appliquer une approche fondée sur les risques et ne peut effectuer de transfert que vers des portefeuilles dont elle a vérifié la propriété lorsque le risque le justifie. Les banques qui traitent avec des clients actifs dans les actifs virtuels suivent les circulaires de la HKMA, qui depuis 2023 encouragent les banques à servir les VATP agréées et découragent la réduction généralisée des risques (de-risking).[1]

© 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.

Le seuil est le point pratique pour un groupe suisse ou singapourien. La Suisse applique la travel rule à chaque transfert, Singapour exige des informations complètes au-delà de 1 500 S$, Hong Kong au-delà de 8 000 HK$, et MiCA dès le premier euro en vertu du règlement sur les transferts de fonds. Une politique de groupe rédigée selon le standard suisse satisfait aux quatre régimes. Une politique de groupe rédigée selon le standard de Hong Kong échoue à Zoug. Les déclarations de transactions suspectes sont adressées à la Joint Financial Intelligence Unit en vertu de l'Organized and Serious Crimes Ordinance (Cap. 455) et de la Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance (Cap. 405), avec une infraction d'avertissement du client (tipping-off) qui reflète celle du CDSA singapourien.[2]

Notes

1. AMLO Cap. 615, Schedule 2, section 13A ss (transferts d'actifs virtuels). SFC, Guideline on Anti-Money Laundering and Counter-Financing of Terrorism (For Licensed Corporations and SFC-licensed Virtual Asset Service Providers), juin 2023, chapitre 12. HKMA, Circular on banking services to virtual asset-related entities, 27 avril 2023. ↩
2. Organized and Serious Crimes Ordinance (Cap. 455), sections 25 et 25A. Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance (Cap. 405), sections 25 et 25A. La Joint Financial Intelligence Unit est gérée conjointement par la Hong Kong Police Force et le Customs and Excise Department. ↩

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

© 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.

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.