La coopération entre régulateurs

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 concurrence entre les places coexiste avec la coopération entre leurs régulateurs, et un client qui se structure entre elles devrait savoir dans quelle mesure les régulateurs échangent des informations. La Monetary Authority of Singapore (MAS, l'autorité monétaire et de surveillance financière) et la FINMA ont signé le 12 septembre 2016 un accord de coopération en matière de technologies financières, l'un des premiers du genre. Chacune y oriente les entreprises innovantes vers l'autre et partage des informations sur les évolutions réglementaires. La MAS a conclu des accords similaires avec la Securities and Futures Commission de Hong Kong, la Financial Services Agency japonaise et les autorités d'Abou Dhabi et de Dubaï, et toutes siègent ensemble au Groupe d'action financière, au Conseil de stabilité financière et à l'OICV (IOSCO).[1] En matière de sanctions, les canaux sont les protocoles d'accord conclus au titre du Multilateral Memorandum de l'IOSCO, les traités d'entraide judiciaire et, pour le renseignement en matière de blanchiment, le Groupe Egmont des cellules de renseignement financier, dont font partie le STRO (Suspicious Transaction Reporting Office) et le Bureau de communication en matière de blanchiment d'argent (MROS) suisse.

© 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.

Il en résulte qu'un groupe agréé dans deux de ces places ne peut pas raconter une histoire différente à chaque régulateur. Une demande de licence à Singapour porte sur la structure du groupe, les licences détenues ailleurs et toute mesure réglementaire prise contre une entité du groupe, où que ce soit. La même question figure dans une demande à la FINMA et dans une demande à la SFC. Les réponses sont comparées. Dans ma pratique, j'ai vu une demande retardée d'un an parce que le dossier singapourien d'un groupe décrivait une filiale suisse comme non réglementée, alors qu'elle était en réalité soumise à la surveillance d'un OAR. La MAS avait découvert la divergence en interrogeant la FINMA. La leçon est de préparer un récit unique du groupe, vérifié par un conseil dans chaque juridiction, avant le dépôt de la première demande.

Notes

1. MAS et FINMA, Cooperation Agreement on FinTech, signé le 12 septembre 2016 ; les accords de coopération FinTech de la MAS sont recensés sur le site de la MAS ; sur la coopération prudentielle en matière de sanctions, voir la Partie H, chapitre VI, et la Partie N, chapitre II. ↩

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.

© 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.

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.