La vigilance à l'égard des contreparties

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 travel rule ne fonctionne que si l'entreprise sait quel établissement se trouve derrière l'adresse du bénéficiaire. Les orientations du GAFI de 2021 attendent donc des PSAV qu'ils exercent une vigilance à l'égard des contreparties avant de transmettre des données personnelles. Le PSAV doit identifier la contrepartie, confirmer qu'elle est agréée ou enregistrée, apprécier la qualité de ses contrôles de LBC/FT et décider s'il convient même de traiter avec elle.[1] La MAS a adopté la même attente. Les Guidelines demandent aux titulaires de vérifier, avant de lui transmettre des informations, si une contrepartie est soumise à des exigences de LBC/FT conformes à la norme du GAFI et surveillée à ce titre. Elles leur demandent aussi de prendre en compte les risques liés à l'envoi de données personnelles à une entité non réglementée ou située dans une juridiction où la protection des données est faible.[2]

En pratique, il en résulte une liste de contreparties à plusieurs niveaux. Le premier niveau regroupe les PSAV agréés dans des États membres du GAFI avec lesquels l'entreprise dispose d'un canal établi pour la travel rule. Le deuxième niveau regroupe les PSAV agréés avec lesquels aucun canal n'existe : l'entreprise leur transmet les informations par une voie de repli sécurisée et les surveille de plus près.

© 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 troisième niveau regroupe les contreparties non agréées ou inconnues, que l'entreprise traite comme des portefeuilles non hébergés ou refuse. Cette classification doit être documentée, revue au moins une fois par an et alimentée par une source de données sur les agréments, comme les registres publics de la MAS, le registre FINMA des membres des OAR et les registres équivalents d'autres juridictions.

Notes

1. FATF, Updated Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and VASPs, octobre 2021, paras 198–210 (vigilance à l'égard des PSAV contreparties). ↩
2. Guidelines to Notice PSN02, section sur la vigilance à l'égard des contreparties et sur la protection des données personnelles transmises dans le cadre des transferts de valeur. ↩

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. 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.

© 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.