Transferts incomplets et non conformes

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

Un titulaire de licence singapourien qui reçoit un transfert de DPT dépourvu des informations requises dispose de trois réponses licites : exécuter puis relancer, suspendre dans l'attente des informations, ou rejeter et restituer. La notice exige une politique fondée sur les risques qui précise quelle réponse s'applique dans quelles circonstances, et la MAS attend une politique plus restrictive pour les transferts de montant élevé et pour les contreparties au statut inconnu.[1] La blockchain introduit une complication inconnue de la monnaie fiduciaire : la valeur est déjà arrivée. Rejeter signifie la renvoyer, ce qui constitue en soi un transfert soumis à la règle et peut même être l'étape de blanchiment si l'adresse d'origine a été compromise. Au-delà d'une valeur modeste, la voie la plus sûre consiste à suspendre, à ne rien créditer au client et à demander les informations à la contrepartie. Si elles n'arrivent pas dans un délai déterminé, l'établissement devrait envisager une déclaration de transaction suspecte (chapitre IV) avant de décider s'il restitue les fonds.

La réception répétée de transferts non conformes de la même contrepartie constitue en elle-même un constat. La notice attend du titulaire de licence qu'il en tienne compte pour décider s'il poursuit la relation avec cette contrepartie et s'il effectue

© 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.

une déclaration. L'outil adapté est une liste des contreparties qui consigne l'historique de conformité de chaque VASP, et les inspecteurs de la MAS demandent à la consulter.

Note pratique

Vous pouvez mettre en œuvre la travel rule singapourienne sous une forme qui satisfera aussi un inspecteur suisse en adoptant quatre paramètres. - Collecter le jeu complet d'informations PSN02 pour chaque transfert, quel qu'en soit le montant, ce qui supprime la distinction des 1 500 S$ dans vos systèmes. - Exiger une preuve de contrôle par message signé avant tout retrait vers un portefeuille non hébergé, ce qui satisfait à la communication FINMA sur la surveillance 02/2019 et va au-delà des attentes de la MAS. - Tenir un registre unique des VASP contreparties, avec un statut pour chaque contrepartie, utilisé par les deux entités. - Conserver les données travel rule pendant dix ans, soit la plus longue des deux durées légales. Le coût se limite à une petite perte de confort pour la clientèle de détail singapourienne. Le gain : un dispositif de contrôle unique qui passe l'inspection sur les deux places.

Notes

1. MAS Notice PSN02, para. 13, sur les politiques et procédures fondées sur les risques permettant de déterminer quand exécuter, rejeter ou suspendre un transfert de valeur dépourvu des informations requises sur le donneur d'ordre ou le bénéficiaire. ↩

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.