L'articulation avec la surveillance suisse

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 groupe suisse-singapourien sera surveillé des deux côtés par des autorités qui communiquent entre elles. La FINMA et la Monetary Authority of Singapore (MAS, l'autorité monétaire et de surveillance financière) échangent des informations en vertu du Multilateral Memorandum of Understanding de l'OICV (IOSCO) et de l'accord bilatéral de coopération en matière de fintech, sous réserve des conditions de confidentialité de l'art. 42 LFINMA et des dispositions singapouriennes correspondantes (voir le chapitre II). Une mesure prise à Singapour sera connue de la FINMA et entrera dans son appréciation de la garantie d'une activité irréprochable (Gewähr) de l'entité suisse. De même, une sanction prononcée en Suisse par un organisme d'autorégulation (OAR) entrera dans l'évaluation par la MAS de l'honorabilité et de la compétence (fit and proper) des dirigeants singapouriens du groupe. Un groupe devrait donc gérer les procédures de sanction devant les deux autorités comme une seule et même affaire, avec un exposé des faits cohérent. Toute incohérence entre ce qui a été dit à la MAS et ce qui a été dit à la FINMA constitue en soi un motif de sanction des deux côtés.

© 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.

Question de client

« La MAS a conclu une transaction avec notre filiale singapourienne pour des manquements en matière de lutte contre le blanchiment. Devons-nous en informer la FINMA ? » Si l'entité suisse est autorisée par la FINMA, l'art. 29 al. 2 LFINMA l'oblige à annoncer sans délai tout événement important pour la surveillance. Une sanction visant une société du groupe pour des manquements en matière de conformité dans le même secteur d'activité constitue un tel événement. Si l'entité suisse est surveillée uniquement par un OAR, le règlement de celui-ci prévoit une obligation similaire. Au-delà de l'obligation, le conseil pratique est d'informer la FINMA ou l'OAR avant qu'ils ne l'apprennent par la MAS, en expliquant les mesures correctrices prises à l'échelle du groupe. Une autorité qui apprend une sanction étrangère par son homologue tire ses propres conclusions sur la transparence du groupe.

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

© 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.