La surveillance continue

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 CDD ne s'achève pas avec l'entrée en relation. La PSN02 impose à l'entreprise de surveiller la relation d'affaires de manière continue et d'examiner les transactions afin de vérifier qu'elles concordent avec ce qu'elle sait du client, de son activité, de son profil de risque et, le cas échéant, de l'origine des fonds. Les informations de CDD doivent être tenues à jour au moyen de revues périodiques dont la fréquence dépend du risque.[1] Pour les entreprises DPT, le système de surveillance doit couvrir à la fois le volet fiduciaire et le volet on-chain de chaque transaction. L'architecture type combine un moteur de surveillance des transactions, doté de règles portant sur la fréquence, le montant, le fractionnement et la géographie, avec un flux d'analyse de la blockchain qui note les adresses des contreparties de chaque transfert entrant et sortant. La MAS attend que les règles soient calibrées sur l'évaluation des risques de l'entreprise et testées. Les alertes doivent être traitées dans un délai documenté par un personnel formé, et la justification de la clôture de chaque alerte doit être consignée.

La revue périodique des informations relatives aux clients doit être fondée sur les risques : chaque année pour les clients à risque élevé, tous les deux à trois ans pour les clients à risque standard. Entre deux revues, des revues ponctuelles interviennent lorsqu'un changement significatif se produit, tel qu'un changement de bénéficiaire

© 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.

effectif, une forte hausse de l'activité ou une information défavorable dans les médias.[2] Une entreprise DPT doit aussi traiter comme élément déclencheur un changement dans le comportement du client en matière de portefeuilles. Un client personne morale qui, pendant deux ans, n'a effectué de retraits que vers son propre portefeuille froid vérifié et qui se met soudain à retirer des montants ronds vers des adresses nouvelles a changé de profil, quoi que disent ses documents.

Notes

1. MAS Notice PSN02, para. 6 (surveillance continue) et para. 8 (surveillance continue renforcée pour les clients à risque élevé). ↩
2. Guidelines to Notice PSN02, section sur la surveillance continue et la revue périodique. ↩

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.