Lire le régime comme un tout

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

Le responsable de la conformité d'une entreprise DPT singapourienne travaille simultanément avec cinq niveaux. Les lois pénales fixent les infractions et l'exposition personnelle. La notice de la MAS fixe les obligations. Les guidelines fixent la méthode attendue. L'évaluation nationale des risques dresse le tableau des risques. Les publications du GAFI fournissent le vocabulaire et indiquent la direction à venir. Aucun de ces niveaux ne peut être lu isolément. Un exemple concret montre comment ils se combinent.

Exemple

Une major payment institution singapourienne accepte comme client une société constituée aux îles Vierges britanniques, dont l'administrateur réside dans un pays tiers et dont l'activité déclarée est la « gestion de trésorerie en actifs numériques ». Le client souhaite convertir l'équivalent de 2 millions de S$ en USDT en dollars de Singapour pour les virer ensuite sur un compte bancaire singapourien. En vertu de la PSN02, l'entreprise doit identifier et vérifier l'identité du client et de ses bénéficiaires effectifs, comprendre la structure de détention et de contrôle et établir l'objet de la relation ainsi que l'origine des fonds. La structure impliquant une société offshore dotée d'un administrateur non résident et un produit à haut risque, une

© 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.

vigilance renforcée s'impose. Au regard de l'évaluation nationale des risques, la combinaison d'une personne morale offshore, de stablecoins et d'une conversion en monnaie fiduciaire correspond à une typologie prioritaire. Au regard du CDSA, si les dirigeants de l'entreprise poursuivent sans lever les signaux d'alerte et que les fonds se révèlent ensuite être le produit d'une escroquerie, la question se pose de savoir s'ils avaient des motifs raisonnables de croire que les biens étaient des produits d'agissements criminels. Au regard du TSOFA, le filtrage de l'administrateur par rapport aux listes de désignation des Nations unies et de Singapour est une condition préalable à toute poursuite de la relation. La décision d'accepter le client n'est licite que si les cinq niveaux sont satisfaits, ce que le dossier doit démontrer.

La suite de cette partie suit cet enchaînement tout au long de la relation avec le client, puis aborde les enseignements institutionnels de l'affaire des 3 milliards de S$, les sanctions, l'organisation de la fonction conformité et enfin le groupe transfrontalier.

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.