La CDD simplifiée

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 PSN02 autorise une CDD simplifiée lorsque l'entreprise a évalué comme faible le risque d'un client, d'un produit ou d'une transaction, à condition que l'évaluation soit documentée et cohérente avec l'évaluation des risques à l'échelle de l'entreprise. Elle est exclue en cas de soupçon de blanchiment ou de financement du terrorisme, ou en présence d'un facteur de risque élevé.[1] Les Guidelines citent les cas habituels : les entités publiques singapouriennes, les établissements financiers réglementés par la MAS ou par une autorité étrangère appliquant des normes conformes à celles du GAFI, et les sociétés cotées sur des bourses imposant des obligations de publicité. Dans le secteur DPT, l'application pratique est étroite. Une plateforme d'échange contrepartie agréée à Singapour remplit les conditions, une plateforme étrangère agréée dans un État membre du GAFI peut les remplir après évaluation, une plateforme offshore non réglementée ne les remplit jamais. CDD simplifiée ne signifie jamais absence de CDD. L'entreprise doit toujours identifier le client et vérifier son identité, mais elle peut espacer les mises à jour et approfondir moins l'examen de l'objet de la relation et de l'origine des fonds.

Notes

1. MAS Notice PSN02, para. 7 (vigilance simplifiée à l'égard de la clientèle). ↩

© 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.

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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