Ce qu'une banque attend dans la durée

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 compte ouvert peut être clôturé. Dans les deux places, les banques réexaminent chaque année leurs clients actifs dans les actifs numériques et mettent fin aux relations qui se sont écartées de l'activité décrite à l'ouverture. Les moyens de conserver un compte sont les mêmes que ceux qui permettent de l'ouvrir. Informez la banque avant que l'activité ne change. Maintenez les flux entrants dans les limites de la prévision ou expliquez l'écart avant qu'il ne survienne. Poursuivez le filtrage par analyse blockchain et communiquez les rapports. Traitez le responsable de la conformité de la banque comme un interlocuteur à informer, jamais comme un obstacle à contourner. Un groupe disposant de comptes dans les deux places devrait fournir les mêmes informations à chaque banque, car les deux banques peuvent comparer leurs informations par l'intermédiaire de leurs relations de correspondance. Une incohérence est fatale.

© 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.

Perspective transfrontalière

Un groupe présent dans les deux places devrait organiser ses relations bancaires de sorte que chaque entité ait son compte là où ses flux entrants sont le plus faciles à expliquer. La fondation ou l'AG suisse, qui reçoit le produit de la vente de jetons et convertit la trésorerie, est cliente en Suisse d'une banque spécialisée ou cantonale qui a déjà vu de tels flux. La société singapourienne, qui reçoit des honoraires de services des entités suisses et paie les salaires à Singapour, est cliente à Singapour d'une banque locale qui voit une société mère réglementée et des flux fiat prévisibles. Aucune entité ne devrait faire transiter les flux de l'autre par son compte. Un groupe qui respecte cette répartition ouvre les deux comptes en un trimestre et les conserve. Un groupe qui tente de faire passer ses conversions de trésorerie par une banque à Singapour passe une année sans compte.

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