Monitoramento contínuo

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

A CDD (customer due diligence, due diligence de clientes) não termina no onboarding. A PSN02 exige que a empresa monitore a relação de negócios de forma contínua e examine as transações quanto à sua coerência com o conhecimento que a empresa tem do cliente, de seu negócio e perfil de risco e, quando apropriado, da origem dos recursos. As informações de CDD devem ser mantidas atualizadas por meio de revisões periódicas cuja frequência depende do risco.[1] Para as empresas de DPT (digital payment token, token de pagamento digital), o sistema de monitoramento deve abranger tanto a perna em moeda fiduciária quanto a perna on-chain de cada transação. A arquitetura típica combina um mecanismo de monitoramento de transações, com regras sobre velocidade, valor, fracionamento e geografia, com um fluxo de análise de blockchain que pontua os endereços das contrapartes de cada transferência recebida e enviada. A Monetary Authority of Singapore (MAS) espera que as regras sejam calibradas à avaliação de riscos da empresa e testadas. Os alertas devem ser tratados dentro de um prazo documentado por pessoal treinado, com registro da justificativa para o encerramento de cada alerta.

© 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.

A revisão periódica das informações do cliente deve ser baseada em risco: anual para clientes de maior risco, a cada dois ou três anos para risco padrão. Entre esses ciclos, ocorrem revisões motivadas por eventos quando há uma mudança relevante, como alteração do beneficiário final, aumento acentuado da atividade ou notícia desabonadora na mídia.[2] Uma empresa de DPT também deve tratar uma mudança no comportamento das carteiras do cliente como evento desencadeador. Um cliente corporativo que durante dois anos sacou apenas para sua própria carteira fria verificada e de repente passa a sacar para endereços novos, em valores redondos, mudou de perfil, diga o que disser a sua documentação.

Notas

1. MAS Notice PSN02, par. 6 (monitoramento contínuo) e par. 8 (monitoramento contínuo reforçado para clientes de maior risco). ↩
2. Guidelines to Notice PSN02, seção sobre monitoramento contínuo e revisão periódica. ↩

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.