Ler o regime como um todo

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

O responsável de compliance de uma empresa de DPT (digital payment token, token de pagamento digital) em Singapura trabalha com cinco camadas ao mesmo tempo. As leis penais definem os crimes e a exposição pessoal. A notice da Monetary Authority of Singapore (MAS) define os deveres. As guidelines definem o método esperado. A avaliação nacional de riscos define o quadro de riscos. As publicações do GAFI (FATF) definem o vocabulário e a direção da evolução. Nenhuma delas pode ser lida isoladamente. Um exemplo prático mostra como se combinam.

Exemplo

Uma major payment institution de Singapura aceita como cliente uma sociedade constituída nas Ilhas Virgens Britânicas cujo administrador reside em um terceiro país e cuja atividade declarada é "gestão de tesouraria de ativos digitais". O cliente deseja converter S$ 2 milhões em USDT em dólares de Singapura para posterior transferência a uma conta bancária em Singapura. Nos termos da PSN02, a empresa deve identificar e verificar o cliente e seus beneficiários finais, compreender a estrutura de participação e controle e apurar a finalidade da relação e a origem dos recursos. Como a estrutura envolve uma sociedade offshore com administrador não residente e um produto de alto risco, aplica-se a due diligence reforçada. À luz da

© 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.

avaliação nacional de riscos, a combinação de pessoa jurídica offshore, stablecoins e conversão em moeda fiduciária corresponde a uma tipologia prioritária. Nos termos do CDSA, se os dirigentes da empresa prosseguirem sem resolver os sinais de alerta e os recursos se revelarem depois produto de golpes, eles enfrentarão a questão de saber se tinham motivos razoáveis para crer que os bens eram benefícios de conduta criminosa. Nos termos do TSOFA, a verificação do administrador nas listas de designação das Nações Unidas e de Singapura é condição para sequer prosseguir. A decisão de aceitar o cliente só é lícita se as cinco camadas forem atendidas, o que o dossiê deve demonstrar.

O restante desta Parte segue essa sequência ao longo da vida de uma relação com o cliente e depois trata das lições institucionais do caso dos S$ 3 bilhões, das sanções, da organização da função de compliance e, por fim, do grupo transfronteiriço.

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