Sorgfaltsprüfung der Gegenpartei

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

Die Travel Rule funktioniert nur, wenn das Unternehmen weiß, welches Institut hinter der Adresse des Begünstigten steht. Die FATF-Leitlinien von 2021 erwarten daher, dass VASPs vor der Übermittlung personenbezogener Daten eine Sorgfaltsprüfung der Gegenpartei durchführen. Der VASP muss die Gegenpartei identifizieren, bestätigen, dass sie lizenziert oder registriert ist, die Qualität ihrer AML/CFT-Kontrollen beurteilen und entscheiden, ob er überhaupt mit ihr Geschäfte macht.[1] Die MAS hat diese Erwartung übernommen. Die Guidelines verlangen von Lizenznehmern, vor der Übermittlung von Angaben an eine Gegenpartei zu beurteilen, ob diese AML/CFT-Anforderungen nach dem FATF-Standard unterliegt und insoweit beaufsichtigt wird. Außerdem sollen Lizenznehmer die Risiken bedenken, die entstehen, wenn personenbezogene Daten an ein unreguliertes Unternehmen oder in ein Land mit schwachem Datenschutz gehen.[2]

In der Praxis entsteht so eine gestufte Liste von Gegenparteien. Stufe eins umfasst lizenzierte VASPs in FATF-Mitgliedstaaten, mit denen das Unternehmen einen etablierten Travel-Rule-Kanal hat. Stufe zwei umfasst lizenzierte VASPs ohne einen solchen Kanal. An sie übermittelt das Unternehmen die Angaben über einen sicheren Ersatzweg und überwacht sie genauer. Stufe drei umfasst nicht lizenzierte

© 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.

oder unbekannte Gegenparteien, die das Unternehmen wie Unhosted Wallets behandelt oder ablehnt. Die Einstufung sollte dokumentiert, mindestens jährlich überprüft und aus einer Quelle für Lizenzdaten gespeist werden, etwa den öffentlichen Registern der MAS, dem Register der SRO-Mitglieder der FINMA und den entsprechenden Registern anderer Länder.

Anmerkungen

1. FATF, Updated Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and VASPs, Oktober 2021, Ziff. 198–210 (Sorgfaltsprüfung von Gegenpartei-VASPs). ↩
2. Guidelines to Notice PSN02, Abschnitt zur Sorgfaltsprüfung der Gegenpartei und zum Schutz personenbezogener Daten, die im Zusammenhang mit Wertübertragungen übermittelt werden. ↩

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

© 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.