Laufende Überwachung

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

Mit dem Onboarding ist die CDD nicht abgeschlossen. PSN02 verlangt, dass das Unternehmen die Geschäftsbeziehung laufend überwacht und Transaktionen darauf prüft, ob sie zu dem passen, was es über den Kunden, sein Geschäft, sein Risikoprofil und gegebenenfalls die Herkunft der Mittel weiß. Die CDD-Informationen sind durch regelmäßige Überprüfungen aktuell zu halten, deren Häufigkeit vom Risiko abhängt.[1] Bei DPT-Unternehmen muss das Überwachungssystem sowohl den Fiat-Teil als auch den On-Chain-Teil jeder Transaktion abdecken. Die typische Architektur kombiniert eine Transaktionsüberwachung mit Regeln zu Geschwindigkeit, Betrag, Stückelung und Geografie mit einem Datenstrom aus der Blockchain-Analyse, der die Adressen der Gegenparteien jeder ein- und ausgehenden Übertragung bewertet. Die MAS erwartet, dass die Regeln auf die Risikobewertung des Unternehmens abgestimmt und getestet sind. Alarme müssen innerhalb einer dokumentierten Frist von geschultem Personal bearbeitet werden, wobei die Begründung für das Schließen jedes Alarms festzuhalten ist.

Die regelmäßige Überprüfung der Kundeninformationen sollte risikobasiert erfolgen: jährlich bei Kunden mit höherem Risiko, alle zwei bis drei Jahre bei Standardrisiko. Dazwischen liegen anlassbezogene Überprüfungen bei wesentlichen

© 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.

Änderungen, etwa einem Wechsel der wirtschaftlich Berechtigten, einem starken Anstieg der Aktivität oder negativen Medienberichten.[2] Ein DPT-Unternehmen muss auch eine Änderung im Wallet-Verhalten des Kunden als Anlass behandeln. Ein Firmenkunde, der zwei Jahre lang nur auf seine eigene verifizierte Cold Wallet ausgezahlt hat und plötzlich runde Beträge an neue Adressen auszahlen lässt, hat sein Profil geändert, was auch immer seine Unterlagen besagen.

Anmerkungen

1. MAS Notice PSN02, Ziff. 6 (laufende Überwachung) und Ziff. 8 (verstärkte laufende Überwachung bei Kunden mit höherem Risiko). ↩
2. Guidelines to Notice PSN02, Abschnitt zu laufender Überwachung und regelmäßiger Überprüfung. ↩

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.