Das Regime als Ganzes lesen

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

Der Compliance Officer eines singapurischen DPT-Unternehmens arbeitet mit fünf Ebenen zugleich. Die Strafgesetze legen die Tatbestände und die persönliche Haftung fest. Die MAS Notice legt die Pflichten fest. Die Guidelines legen die erwartete Methode fest. Die nationale Risikobewertung zeichnet das Risikobild. Die FATF-Veröffentlichungen liefern das Vokabular und die Entwicklungsrichtung. Keine dieser Ebenen lässt sich isoliert lesen. Ein durchgerechnetes Beispiel zeigt, wie sie zusammenwirken.

Beispiel

Ein singapurisches Major Payment Institution nimmt einen auf den British Virgin Islands gegründeten Firmenkunden auf. Dessen Director wohnt in einem Drittstaat, als Geschäftszweck gibt er „Treasury-Management für Digital Assets“ an. Der Kunde möchte USDT im Wert von 2 Mio. S$ in Singapur-Dollar umtauschen und auf ein singapurisches Bankkonto weiterüberweisen. Nach PSN02 muss das Unternehmen den Kunden und seine wirtschaftlich Berechtigten identifizieren und verifizieren, die Eigentums- und Kontrollstruktur verstehen und den Zweck der Geschäftsbeziehung sowie die Herkunft der Mittel feststellen. Da die Struktur eine Offshore-Gesellschaft mit nicht ansässigem Director und ein Produkt mit hohem

© 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.

Risiko umfasst, gelten verstärkte Sorgfaltspflichten. Nach der nationalen Risikobewertung entspricht die Kombination aus ausländischer juristischer Person, Stablecoins und Umtausch in Fiatwährung einer vorrangigen Typologie. Nach dem CDSA müssen sich die Organe des Unternehmens, wenn sie fortfahren, ohne die Warnsignale auszuräumen, und sich die Mittel später als Betrugserlöse erweisen, fragen lassen, ob sie hinreichende Gründe für die Annahme hatten, dass das Vermögen Erträge aus kriminellem Verhalten war. Nach dem TSOFA ist der Abgleich des Directors mit den Listen der Vereinten Nationen und Singapurs Voraussetzung dafür, überhaupt fortzufahren. Die Entscheidung zur Aufnahme ist nur rechtmäßig, wenn alle fünf Ebenen erfüllt sind, und die Akte muss das belegen.

Der übrige Teil folgt dieser Abfolge durch den Lebenszyklus einer Kundenbeziehung. Danach wendet er sich den institutionellen Lehren aus dem Fall der 3 Mrd. S$ zu, den Sanktionen, der Organisation der Compliance-Funktion und schließlich der grenzüberschreitenden Gruppe.

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.