Singapur IV: AML/CFT und Compliance

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

Das Geldwäscherecht ist der Teil des singapurischen Regimes für Digital Assets, der darüber entscheidet, ob ein Unternehmen den Kontakt mit seinen eigenen Kunden übersteht. Eine Lizenz für Zahlungsdienste lässt sich mit Kapital, einem Geschäftsplan und Geduld erlangen. Um sie zu behalten, braucht es tägliche Disziplin, und die prüft die Monetary Authority of Singapore (MAS), die singapurische Finanzaufsicht, genauer als jeden anderen Aspekt eines Geschäfts mit digital payment tokens (DPT, digitale Zahlungstoken). Der Grund ist historisch. Das eine Versagen, das Singapur seinem Finanzplatz nie verziehen hat, ist die Wäsche ausländischer Verbrechenserlöse über seine Institute. Die Festnahmen vom August 2023, die mehr als 3 Mrd. S$ an bemakelten Vermögenswerten ans Licht brachten, haben diese Priorität für ein weiteres Jahrzehnt bestätigt.

Dieser Teil stellt das singapurische System zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (AML/CFT) dar, wie es für DPT-Dienstleister, Digital Token Service Provider sowie die mit ihnen arbeitenden Anwälte, Trustees und Compliance Officers gilt. Er beginnt mit der Architektur (Gesetze, MAS Notices und Guidelines, FATF-Ebene) und behandelt dann die operativen Pflichten in der Reihenfolge, in der ein Compliance Officer ihnen begegnet: Sorgfaltspflichten

© 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.

gegenüber Kunden, Travel Rule, Verdachtsmeldungen, Sanktionen. Der Fall der 3 Mrd. S$ und die Durchsetzungspraxis erhalten eigene Kapitel, weil sie zeigen, wie sich die MAS und das Commercial Affairs Department tatsächlich verhalten. Das Schlusskapitel wendet sich dem Problem zu, vor dem die meisten Leser dieses Buches in der Praxis stehen: ein einheitliches AML-Programm für eine Zuger Gesellschaft unter Aufsicht einer Schweizer Selbstregulierungsorganisation und eine singapurische Gesellschaft mit einer Major Payment Institution Licence zu führen.

Das Schweizer Gegenstück zu diesem Teil ist Teil F. Wo die beiden Regime verglichen werden, geschieht das hier aus singapurischer und in Teil F aus Schweizer Sicht, sodass jeder Teil für sich gelesen werden kann. Teil K behandelt den Lizenzbereich nach dem Payment Services Act 2019 und dem Financial Services and Markets Act 2022. Teil N behandelt Strafverfolgung und Vermögensabschöpfung, Teil M die steuerlichen Vortaten. Dieser Teil verweist auf jene Teile, wo sich die Themen überschneiden, und wiederholt sie nicht.

Zwei Warnungen für Leser aus dem Civil Law. Erstens ist das singapurische Geldwäscherecht in einer Weise geschichtet, für die es in der Schweiz keine Entsprechung gibt. Die strafrechtlichen Pflichten stehen in Parlamentsgesetzen. Die detaillierten Verhaltenspflichten stehen in MAS Notices mit Gesetzeskraft, die Auslegung dagegen in MAS Guidelines, die nicht binden, in der Praxis aber entscheidend sind. Ein Compliance Officer, der nur das Gesetz liest, übersieht die meisten Regeln. Zweitens gilt in Singapur der Maßstab des „reasonable financial institution“, des vernünftig handelnden Finanzinstituts, und die MAS überprüft ihn durch Vor-Ort-Prüfungen und thematische Untersuchungen. Compliance, die nur auf dem Papier besteht, fällt schnell auf. Die Praxishinweise in diesem Teil richten sich an Leser, die diese Prüfung bestehen wollen.

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.

© 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.

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.