Stufe vier: die unabhängige Prüfung

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 unabhängige Prüfung ist ein Bericht eines externen Dritten, meist einer Wirtschaftsprüfungsgesellschaft oder einer spezialisierten Beratung, über die Angemessenheit des AML/CFT-Rahmenwerks des Antragstellers und, bei DPT-Antragstellern, seiner Vorkehrungen für Technologierisiken und Verwahrung. Die MAS legt den Umfang fest und erwartet, dass der Prüfer das Rahmenwerk im laufenden Betrieb testet und nicht nur auf dem Papier.[1] Der Bericht muss vor der grundsätzlichen Zusage vorliegen. Sein Zeitpunkt ist deshalb die häufigste Ursache für Verzögerungen. Eine Prüfung, die erst nach Fertigstellung der Richtlinien beauftragt wird, dauert zwei bis vier Monate. Eine Prüfung, die vorher beauftragt wird, führt zu einem eingeschränkten Bericht und muss wiederholt werden.

Anmerkungen

1. MAS, Guidelines on Licensing for Payment Service Providers (PS-G01), Abschnitt zur unabhängigen Prüfung des AML/CFT-Rahmenwerks von Antragstellern sowie zum erweiterten Umfang für DPT-Antragsteller nach den Änderungen von 2024. ↩

© 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.

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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