Die Governance, die die MAS erwartet

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

PSN02 schließt mit den Anforderungen, die alles Vorangehende erst wirksam machen: von der Geschäftsleitung genehmigte interne Richtlinien, Verfahren und Kontrollen, eine Compliance-Funktion mit ausreichenden Ressourcen und Unabhängigkeit, eine Revisionsfunktion, die das Programm prüft, die Überprüfung von Mitarbeitern und laufende Schulungen.[1] Die Notice weist die Verantwortung ausdrücklich dem Board und der Geschäftsleitung zu. Nach dem Aufsichtsansatz der MAS ist ein Kontrollversagen zuerst ein Versagen der Unternehmensführung und erst in zweiter Linie ein technisches. Ihre Durchsetzungsmaßnahmen nennen daher fast immer neben dem konkreten Verstoß auch die Aufsicht durch Board oder Geschäftsleitung.

Das Governance-Modell, das die MAS erwartet, ist dasjenige, das sie auf Banken anwendet, angepasst an die Größe des Unternehmens. Es gibt drei Verteidigungslinien. Das Geschäft trägt das Risiko und führt die ersten Kontrollen durch. Die Compliance-Funktion legt die Richtlinien fest, überwacht und berichtet. Die interne Revision prüft beide. Ein Board oder ein Board-Ausschuss erhält regelmäßig Berichte zu AML/CFT-Themen, genehmigt die Risikoanalyse und die Richtlinien mindestens jährlich und protokolliert seine Beratungen. Ein Compliance

© 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.

Officer hat direkten Zugang zum Board und die Befugnis, eine Transaktion oder Geschäftsbeziehung zu stoppen. Ein DPT-Start-up mit dreißig Mitarbeitern kann die Struktur einer Bank nicht nachbilden, und die MAS erwartet das auch nicht. Sie erwartet aber, dass die Funktionen bestehen, getrennt sind, wo eine Trennung möglich ist, und dokumentiert sind, wo sie es nicht ist.

Anmerkungen

1. MAS Notice PSN02, Ziff. 16 (interne Richtlinien, Compliance, Revision und Schulung); verlangt vom Lizenznehmer, angemessene, von der Geschäftsleitung genehmigte interne Richtlinien zu entwickeln und umzusetzen, einen Compliance Officer auf Managementebene zu bestellen, eine unabhängige Revisionsfunktion zu unterhalten sowie Mitarbeiter zu überprüfen und zu schulen. ↩

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.