# Die singapurische Regel: PSN02 zu Wertübertragungen

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 wendet die Anforderungen an Wertübertragungen auf jede DPT-Übertragung an, die ein Lizenznehmer für einen Kunden vornimmt oder empfängt, unabhängig vom Betrag. Welche Angaben erforderlich sind, hängt vom Wert ab. Bei Übertragungen ab 1.500 S$ oder dem Gegenwert in einer anderen Währung oder in DPTs muss das auftraggebende Institut Namen und Kontonummer oder eindeutige Transaktionsreferenz des Auftraggebers einholen und festhalten. Hinzu kommt ein weiteres Identifikationsmerkmal des Auftraggebers: Wohnanschrift, eindeutige Identifikationsnummer oder Geburtsdatum und Geburtsort. Außerdem muss es Namen und Kontonummer oder eindeutige Referenz des Begünstigten festhalten. Bei Übertragungen unter 1.500 S$ beschränken sich die erforderlichen Angaben auf Namen und Kontonummern oder eindeutige Referenzen von Auftraggeber und Begünstigtem.[1] Die Angaben sind dem Institut des Begünstigten sofort und sicher zu übermitteln. Das auftraggebende Institut muss außerdem die Identität des Auftraggebers verifizieren, was es in der Praxis bereits im Rahmen der CDD getan hat.

© 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.

Das Institut des Begünstigten hat spiegelbildliche Pflichten. Es muss angemessene Maßnahmen treffen, einschließlich nachträglicher oder Echtzeitüberwachung, um Übertragungen zu erkennen, denen die erforderlichen Angaben fehlen. Es muss die Identität des Begünstigten verifizieren, sofern das nicht bereits geschehen ist. Es braucht risikobasierte Richtlinien dafür, ob eine Übertragung ohne die erforderlichen Angaben ausgeführt, zurückgewiesen oder ausgesetzt wird und welche Folgemaßnahmen zu ergreifen sind.[2] Ein zwischengeschaltetes Institut, sofern vorhanden, muss die Angaben unverändert weiterleiten. In der DPT-Welt sind zwischengeschaltete Institute selten, weil Übertragungen direkt von einer gehosteten Wallet zur anderen laufen. Ein Unternehmen, das Kundenübertragungen über eine Sammel-Wallet bei einem dritten Verwahrer leitet, ist der Sache nach dennoch ein zwischengeschaltetes Institut und sollte sich auch so behandeln.

## Was „sofort und sicher“ in der Praxis bedeutet

Einen technischen Kanal schreibt die Notice nicht vor. Die MAS hat in ihren Guidelines und im aufsichtlichen Austausch erklärt, dass die Übermittlung zeitgleich mit der On-Chain-Übertragung erfolgen, die personenbezogenen Daten während der Übermittlung schützen und das Institut des Begünstigten in einer verwertbaren Form erreichen muss.[3] Eine E-Mail genügt der Sicherheitsanforderung ohne Verschlüsselung nicht. Eine zum Monatsende versandte Tabelle genügt der zeitlichen Anforderung nicht. Die Branche hat sich auf Nachrichtenprotokolle verständigt, die parallel zur Übertragung laufen. Das Travel Rule Protocol (TRP) ist aus der Schweizer Initiative OpenVASP hervorgegangen, der Datenstandard IVMS 101 regelt den Inhalt, und kommerzielle Netzwerke wie Notabene, Sumsub und Sygna verbinden VASPs und übersetzen zwischen Protokollen.[4] Von einem singapurischen Lizenznehmer wird erwartet, dass er sich für eine Lösung entschieden, dokumentiert hat, warum sie der Notice genügt, und ein Ersatzverfahren für Gegenparteien bereithält, die keinem Netzwerk angehören.

© 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.

## Anmerkungen

1. MAS Notice PSN02, Ziff. 13 (Wertübertragungen), Unterabsätze zu den Angaben, die das auftraggebende Institut bei Wertübertragungen ab 1.500 S$ und darunter einzuholen und zu übermitteln hat; der Betrag von 1.500 S$ entspricht der Schwelle für Überweisungen in MAS Notice 626 für Banken. ↩
2. MAS Notice PSN02, Ziff. 13, Unterabsätze zu den Pflichten des Instituts des Begünstigten und zu risikobasierten Richtlinien für Wertübertragungen ohne die erforderlichen Angaben. ↩
3. Guidelines to Notice PSN02, Abschnitt zu Wertübertragungen, zu Art und Zeitpunkt der Übermittlung der Angaben zu Auftraggeber und Begünstigtem. ↩
4. InterVASP Messaging Standard IVMS 101, erstmals veröffentlicht im Mai 2020 von der Joint Working Group on interVASP Messaging Standards; Travel Rule Protocol (TRP), OpenVASP Association, Zug; zu den Schweizer Ursprüngen dieser Standards siehe Teil F, Kapitel IV. ↩

## 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. 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.

© 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.