Der Aufbau von PSN02

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

MAS Notice PSN02 folgt derselben Gliederung wie jede andere AML/CFT-Notice der MAS, von der Notice zum Banking Act (MAS Notice 626) bis zu den Notices für Kapitalmarktintermediäre, Trust-Gesellschaften und Versicherer. Wer eine kennt, kennt das Gerüst aller. Die Notice beginnt mit Begriffsbestimmungen und Anwendungsbereich, nennt die zugrunde liegenden Grundsätze, verlangt eine unternehmensweite Risikobewertung und einen risikobasierten Ansatz und regelt neue Produkte und Technologien. Danach folgen die Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden (Customer Due Diligence, CDD) in drei Stufen (standardmäßig, vereinfacht, verstärkt), dann das Zurückgreifen auf Dritte, Wertübertragungen, Aufbewahrung, personenbezogene Daten und Verdachtsmeldungen. Den Abschluss bilden interne Richtlinien, Compliance, Revision und Schulung.[1] Die Gliederung ist ebenso didaktisch wie aufsichtsrechtlich. Sie zeigt dem Compliance Officer, in welcher Reihenfolge die MAS vom Unternehmen erwartet zu denken.

Zwei Merkmale unterscheiden PSN02 von den verwandten Notices. Erstens gilt sie für jede DPT-Transaktion unabhängig vom Betrag. Die Schwelle von 20.000 S$ für gelegentliche Transaktionen, unterhalb derer PSN01 einem Zahlungsdienstleister erlaubt, Laufkunden ohne vollständige CDD zu bedienen, hat in PSN02 keine Entsprechung. Ein DPT-Dienstleister, der eine Transaktion für einen Kunden

© 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.

ausführt, mit dem er keine bestehende Geschäftsbeziehung hat, muss vor der Transaktion die CDD für diesen Kunden durchführen.[2] Die MAS hat diese Haltung 2019 eingenommen und ist damit über die FATF-Untergrenze von 1.000 USD/EUR für gelegentliche Transaktionen mit virtuellen Vermögenswerten hinausgegangen. Ihre Begründung: Wegen der Pseudonymität von DPT-Übertragungen lädt jede Schwelle zur Stückelung ein. Zweitens gelten die Anforderungen an Wertübertragungen (die Travel Rule) für alle DPT-Übertragungen, wiederum ohne Mindestbetrag, mit einem reduzierten Datensatz unter 1.500 S$. Kapitel III behandelt diese Regel.

Die Folgen für Geschäftsmodelle sind gravierend und gewollt. Ein DPT-Automat, ein OTC-Desk oder eine nicht verwahrende Swap-Oberfläche, die Kunden unterhalb einer Schwelle anonym bedienen will, hat in Singapur keinen Platz. Jeder Kunde ist ein bekannter Kunde. Unternehmen, die aus Ländern mit einer Bagatellgrenze nach Singapur gekommen sind, darunter die Schweiz mit ihrer Schwelle von 1.000 CHF für Wechselgeschäfte, mussten ihre Onboarding-Prozesse entsprechend umbauen (zur Schweizer Regel siehe Teil F, Kapitel III).

Anmerkungen

1. MAS Notice PSN02, Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service, Aufbau der Ziff. 1–17 in der überarbeiteten Fassung; die Abfolge entspricht MAS Notice 626 für Banken und MAS Notice SFA04-N02 für Kapitalmarktintermediäre. ↩
2. MAS Notice PSN01, Ziff. 6 (Auslöser der CDD, einschließlich der Schwelle von 20.000 S$ für gelegentliche Transaktionen bei specified payment services); MAS Notice PSN02, Ziff. 6 (Auslöser der CDD für DPT-Dienste, ohne betragsmäßige Schwelle); MAS, Response to Feedback Received on the Proposed AML/CFT Notices under the Payment Services Act, 5. Dezember 2019. ↩

© 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