Umsetzung der Travel Rule

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

Beide Standorte verpflichten Finanzintermediäre, bei Kryptotransfers Angaben zu Auftraggeber und Begünstigtem zu übermitteln. Beide erstrecken diese Pflicht auf Transfers von und zu Unhosted Wallets, wenn auch auf unterschiedliche Weise. Die Schweiz verlangt bei Transfers von oder zu Unhosted Wallets die Identifizierung des Wallet-Inhabers und einen Nachweis der Verfügungsmacht und wendet Art. 10 GwV-FINMA ohne Schwellenwert an. Die singapurische PSN02 verlangt für Werttransfers vollständige Angaben zu Auftraggeber und Begünstigtem, unterhalb von 1.500 S$ reduzierte Angaben, und für Unhosted Wallets risikobasierte Maßnahmen.[1] Das praktische Problem ist das sogenannte Sunrise-Problem: Eine Gegenpartei in einem Land ohne Travel Rule kann die Daten weder empfangen noch senden. Die Checkliste geht davon aus, dass das Unternehmen eines der branchenüblichen Nachrichtenprotokolle verwendet und Gegenparteien ohne ein solches Protokoll als höheres Risiko behandelt.

Checkliste

- Das Nachrichtenprotokoll oder den Anbieter auswählen (TRP/OpenVASP, Notabene, Sumsub, Sygna oder Gleichwertiges) und die darüber erreichbaren Gegenparteien dokumentieren.

© 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.

- Den übermittelten Datensatz festlegen: Name des Auftraggebers, Konto- oder Wallet-Kennung, Adresse oder nationale Identifikationsnummer oder Geburtsdatum und -ort; Name und Wallet-Kennung des Begünstigten.
- Das Verfahren für ausgehende Transfers an Gegenparteien festlegen, die die Daten nicht empfangen können: sperren, als Unhosted Wallet behandeln oder nach vertiefter Prüfung zulassen.
- Das Verfahren für eingehende Transfers mit fehlenden oder unvollständigen Daten festlegen: zurückhalten, zurücksenden, nachfordern oder mit Dokumentation annehmen.
- Das Verfahren für Unhosted Wallets festlegen: Nachweis der Verfügungsmacht des Kunden durch eine signierte Nachricht oder eine Mikrotransaktion, Identifizierung der Gegenpartei, wenn es sich um einen Dritten handelt, Risikobewertung, Limits.
- Den Prozess der Sorgfaltsprüfung von Gegenparteien aufbauen: Lizenzstatus des Gegenpartei-VASP, Land, Bestätigung des Geldwäschereiprogramms, Sanktionsrisiko, Aktualisierungsrhythmus.
- Die Schweizer und singapurischen Schwellenwerte in einem einheitlichen operativen Regelwerk zusammenführen und, wo möglich, gruppenweit die strengere Regel anwenden.
- Die datenschutzrechtliche Grundlage für die Übermittlung personenbezogener Daten an ausländische Gegenparteien dokumentieren (Art. 16 ff. DSG in der Schweiz; Transfer Limitation Obligation nach dem PDPA in Singapur).
- Die Umsetzung mit Probetransfers in beide Richtungen und mit einer Gegenpartei testen, die ein anderes Protokoll verwendet.
- Das Operations-Team zum manuellen Ausweichverfahren und zum Eskalationsweg schulen.
- Die Umsetzung der SRO oder der MAS im Rahmen der Geldwäschereiprüfung berichten.

© 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. GwV-FINMA Art. 10; FINMA-Aufsichtsmitteilung 02/2019 vom 26. August 2019 zum Zahlungsverkehr auf der Blockchain; MAS Notice PSN02, Randnummern zu Werttransfers; siehe Teil F, Kapitel IV und Teil L, Kapitel III. ↩

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