Was ein DPT-Lizenznehmer aus dem Fall mitnehmen sollte

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

Der Bericht des Ausschusses und die Sanktionen von 2025 bestimmen den Maßstab, den die MAS heute an jedes beaufsichtigte Institut anlegt, auch an DPT-Lizenznehmer. Sechs Punkte lassen sich unmittelbar übertragen.

Die Vermögensherkunft muss durch unabhängige Nachweise bestätigt werden, und der Umfang der Bestätigung muss dem Risiko entsprechen. Eine Erklärung und die eigenen Abschlüsse einer Gesellschaft sind keine Bestätigung. Steuererklärungen, von unabhängigen Prüfern testierte Abschlüsse, Kontoauszüge beaufsichtigter Banken, Kaufverträge und behördliche Einreichungen sind es.

Dokumente aus Hochrisiko-Rechtsordnungen müssen auf ihre Echtheit geprüft werden. Die Angeklagten verwendeten gefälschte chinesische Steuerunterlagen und Bankreferenzen. Banken, die die Dokumente bei den ausstellenden Stellen überprüft hätten, hätten die Fälschung entdeckt. Ein DPT-Lizenznehmer, der Firmenkunden aus solchen Rechtsordnungen aufnimmt, sollte ein Prüfverfahren für jedes Dokument haben, das in der Akte Gewicht trägt.

© 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.

Mehrere Staatsangehörigkeiten und eine kürzlich durch Investition erworbene Staatsbürgerschaft sind Risikoindikatoren, die einer Erklärung bedürfen. Der Ausschuss hat nicht gesagt, dass solche Kunden abzulehnen sind. Er hat festgestellt, dass die Kombination aus neuem Pass, schwacher Verbindung zum Passstaat und angegebenem Vermögen aus einer risikoreicheren Branche eine verstärkte Sorgfaltsprüfung in einer Tiefe erfordert, die nicht angewandt wurde.

Warnsignalen muss nachgegangen und dieses Nachgehen dokumentiert werden. Mehrere Banken hatten zu den Konten der Angeklagten Alarme ausgelöst und sie mit unzureichender Begründung geschlossen. Die MAS führte in ihren Sanktionen die Qualität der Alarmbearbeitung als Verstoß an.

Informationen müssen zusammengeführt werden. Innerhalb eines Unternehmens müssen das Onboarding-Team, das Überwachungsteam und die Relationship Manager teilen, was sie wissen. Zwischen Unternehmen gibt es für Banken inzwischen die Plattform COSMIC, und die MAS hat eine mögliche Ausweitung signalisiert. Ein DPT-Lizenznehmer, der noch nicht teilnimmt, sollte sich darauf vorbereiten.

Ausstiegsentscheidungen müssen getroffen und umgesetzt werden. Mehrere Institute hatten einen Kunden als zu riskant eingestuft und dann Monate gebraucht, um das Konto zu schließen. In dieser Zeit flossen die Mittel weiter. Nach dem seit 2025 anerkannten Standard wird eine Ausstiegsentscheidung innerhalb einer kurzen, festen Frist umgesetzt, und die Mittel gehen nur auf das Ursprungskonto zurück.

Perspektive Singapur

Man wird Sie am Maßstab einer Bank messen, die den Ausschussbericht von 2024 gelesen hat, auch wenn Ihr Geschäft eine DPT-Börse mit einem Bruchteil der Ressourcen einer Bank ist. Praktisch empfiehlt es sich, die Feststellungen des Ausschusses als Checkliste für das eigene Onboarding und die eigene Überwachung zu nutzen, zu dokumentieren, wo Ihre Kontrollen den Standard erfüllen, und der

© 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.

MAS zeigen zu können, dass Sie dies getan haben, bevor ein Prüfer danach fragt. Unternehmen, die den Bericht als reine Bankenangelegenheit behandelt haben, mussten feststellen, dass die MAS das anders sieht.

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