Wo die Regime auseinandergehen

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

Die folgende Tabelle zeigt die Punkte, an denen eine Gruppe nicht ohne eine Entscheidung dieselbe Regel auf beide Gesellschaften anwenden kann. In jeder Zeile muss die Gruppe festlegen, ob sie durchgehend den strengeren Standard anwendet oder zwei Standards mit einer dokumentierten Abgrenzung betreibt.

Thema	**Singapur (PSN02, CDSA)**	**Schweiz (GwG, GwV-FINMA, SRO-Reglemente)**	**Ansatz der Gruppe**
CDD-Schwelle für gelegentliche Wechselgeschäfte	Keine, CDD bei jeder DPT-Transaktion	1.000 CHF für den Wechsel von Kryptowerten (Art. 51a GwV-FINMA, SRO-Entsprechungen)	Singapurische Regel (keine Schwelle) gruppenweit anwenden, sofern die Systeme es erlauben
Schwelle für wirtschaftlich Berechtigte	Kontrollbasiert, 25 Prozent in der Praxis	Kontrollinhaber 25 Prozent (Art. 2a Abs. 3 GwG), Erklärungen nach Formular K/A	Einheitlich 25 Prozent mit Vorrang der Kontrolle, Schweizer Formulare in beiden Gesellschaften

© 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.

Thema	Singapur (PSN02, CDSA)	Schweiz (GwG, GwV-FINMA, SRO-Reglemente)	Ansatz der Gruppe
PEP-Definition	Ausländische PEP stets EDD, inländische PEP und PEP internationaler Organisationen risikobasiert	Gleiche Struktur (Art. 2a Abs. 1–2 GwG), ausländische PEP stets erhöhtes Risiko	Einheitliche Definition, einheitliche EDD
Aufbewahrung von Unterlagen	5 Jahre	10 Jahre (Art. 7 Abs. 3 GwG)	10 Jahre gruppenweit
Datensatz der Travel Rule	Reduzierter Datensatz unter 1.500 S$	Stets vollständiger Datensatz	Stets vollständiger Datensatz
Unhosted Wallets	Risikobasiert, Verifizierung empfohlen	Nachweis der Verfügungsmacht erforderlich	Nachweis der Verfügungsmacht gruppenweit erforderlich
Meldestandard	Wissen oder begründeter Anlass zum Verdacht, s. 45 CDSA	Begründeter Verdacht, Art. 9 GwG, abgesenkt durch BGE 147 IV 274	Gemeinsame Eskalation, zwei Meldeverfahren
Sperre nach Meldung	Keine automatische Sperre, Risikoentscheidung des Unternehmens	Sperre erst, wenn die MROS innerhalb von 40 Arbeitstagen Mitteilung macht (Art. 10 GwG, Art. 23 Abs. 5 GwG)	Länderspezifisch
Tipping-off	s. 57 CDSA, keine gesetzliche Gruppenausnahme	Art. 10a GwG, mit gruppeninterner Ausnahme (Abs. 3)	Protokoll in Abschnitt 6 unten
Sanktionen	UN plus Russland-Maßnahmen, OFAC		

© 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.

Thema	Singapur (PSN02, CDSA)	Schweiz (GwG, GwV-FINMA, SRO-Reglemente)	Ansatz der Gruppe
	aus kommerziellen Gründen	UN plus vollständige Übernahme der EU-Sanktionen	Länderspezifische Screening-Listen, einheitlicher Prozess
AML-Prüfung	Unabhängige Prüfungsfunktion plus jährlicher Bericht des Abschlussprüfers an die MAS	Jährliche GwG-Prüfung durch SRO oder zugelassene Prüfgesellschaft	Abgestimmter Prüfungskalender, gemeinsames Feststellungsregister

Das Muster ist klar: Singapur ist beim Onboarding strenger (keine Schwelle, CDD bei jeder Transaktion), die Schweiz bei Übertragungen und Aufbewahrung (vollständiger Travel-Rule-Datensatz, Nachweis der Verfügungsmacht, zehn Jahre).[1] Eine Gruppe, die in jeder Zeile die strengere Regel übernimmt, erhält ein Programm, das über beide Regime hinausgeht und sich als solches vor jeder der beiden Aufsichtsbehörden verteidigen lässt. Die Kosten trägt der Kunde in Form von Reibung und das Unternehmen in Form von Systemaufwand. Nach meiner Erfahrung nehmen die meisten Gruppen diese Kosten in Kauf. Die Alternative, zwei Standards mit einer Abgrenzung, erzeugt genau die Ungereimtheiten, die Prüfer als Erstes finden.

Anmerkungen

1. GwG, Art. 7 Abs. 3 (zehnjährige Aufbewahrung), Art. 2a Abs. 1–3 (Begriffe der politisch exponierten Personen und der Kontrollinhaber); GwV-FINMA, Art. 51a (Schwelle von 1.000 CHF für Wechselgeschäfte mit Kryptowerten, mit Wirkung zum 1. Januar 2021 von 5.000 CHF abgesenkt); VQF, Reglement und Formulare A, K, S und T zur Feststellung der wirtschaftlich Berechtigten und der Kontrollinhaber. ↩

© 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