Geldwäschebekämpfung: CDSA, MAS Notices und die FATF-Evaluierungen – praktische Folgen

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

Für Finanzinstitute

Für Banken und andere Institute bedeuten die Reformen seit 2023, dass die Aufsicht heute genauer prüft, wie gut Vorgaben umgesetzt werden, als ob es überhaupt Richtlinien gibt. Die meisten der im Juli 2025 sanktionierten Institute verfügten über angemessene schriftliche Richtlinien. Ihre Versäumnisse lagen in Warnsignalen, denen niemand nachging, in Kunden, deren Risiko zu niedrig eingestuft war, und in Warnmeldungen der eigenen Systeme, die ungeprüft blieben. Das rechtliche Risiko hat sich zudem auf Einzelpersonen verlagert. Die MAS hat Tätigkeitsverbote (Prohibition Orders) gegen Chief Executives und Kundenberater (Relationship Manager) erlassen. Das Strafrecht ahndet inzwischen auch fahrlässige Geldwäsche.[12] Ein Kundenberater, der eine unplausible Erklärung zur Herkunft des Vermögens eines Kunden akzeptiert, riskiert seine Karriere und in schweren Fällen seine Freiheit.

© 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.

Für Kunden und ihre Berater

Für Kunden bedeutet dies ein längeres und eingehenderes Onboarding. Eine Familie, deren Vermögen aus einem operativen Unternehmen in China, Indien oder Indonesien stammt, muss damit rechnen, die Geschichte dieses Unternehmens, seine Abschlüsse und die steuerliche Lage der Familie zu dokumentieren. Schenkungen und Erbschaften müssen bis zu der Person zurückverfolgt werden, von der sie stammen. Berater, die solche Unterlagen vorbereiten, sollten davon ausgehen, dass jede Angabe mit öffentlichen Quellen abgeglichen wird und dass ein Widerspruch eine Meldung auslösen kann. Einem Kunden darf nicht mitgeteilt werden, dass eine Meldung erstattet wurde.

Checkliste für die Praxis

- Jede Eigentumsebene bis zu den natürlichen Personen erfassen, die den Kunden besitzen oder kontrollieren, einschließlich Settlors, Protectors und Begünstigten von Trusts.
- Den Kunden, die wirtschaftlich Berechtigten, verbundene Parteien und für sie handelnde Personen auf politische Exponiertheit überprüfen und COSMIC-Informationen nutzen, wenn das Institut teilnimmt.
- Die Herkunft des Vermögens (Source of Wealth) als Ursprung des gesamten Vermögens ermitteln, einschließlich Startkapital, Schenkungen und Erbschaften, zusätzlich zu den zu verbuchenden Vermögenswerten.
- Wesentliche Quellen von Vermögen und Mitteln durch unabhängige Dokumente und öffentliche Informationen belegen und dokumentieren, warum eine unbelegte Quelle akzeptabel ist.
- Referenzwerte und Annahmen als Plausibilitätstests behandeln, nie als Rechtfertigung für Erklärungen, die einen Verdacht begründen.
- Transaktionswarnungen zügig prüfen und die Gründe für jede Schließung festhalten.

© 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.

- Eine Verdachtsmeldung (STR) erstatten, sobald dies vernünftigerweise möglich ist, auch bei versuchten Transaktionen und abgelehnten Anträgen und unabhängig vom Betrag.
- Bei bereits gemeldeten Kunden risikomindernde Maßnahmen ergreifen und sie nicht warnen.
- Unterlagen zur Sorgfaltsprüfung und zu Transaktionen mindestens fünf Jahre nach Ende der Geschäftsbeziehung oder Transaktion aufbewahren.
- Mitarbeiter im Kundengeschäft zu den Straftatbeständen der leichtfertigen und fahrlässigen Geldwäsche schulen und zu den persönlichen Folgen, wenn Warnsignale missachtet werden.

Anmerkungen

1. FATF und APG, *Mutual Evaluation Report of Singapore*, Mai 2026, Rn. 271: am 4. Juli 2025 Sanktionen von 27,45 Millionen SGD gegen neun Finanzinstitute, Tätigkeitsverbote gegen vier Personen „for failing to raise red flags“, Verweise gegen 14 Personen. ↩
2. Monetary Authority of Singapore, „MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches“, 4. Juli 2025 (mas.gov.sg; zitiert wie in Kapitel E.VI): Die meisten Institute verfügten über Richtlinien, die Verstöße beruhten auf mangelhafter oder uneinheitlicher Umsetzung; Tätigkeitsverbote gegen den CEO und den COO von Blue Ocean Invest sowie gegen zwei Kundenberater. ↩

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

© 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.

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

© 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.