Захист даних і обов'язки щодо протидії відмиванню грошей

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

Найгостріший практичний конфлікт виникає між обов'язками щодо обмеження строку зберігання та обмеження мети з одного боку і обов'язками у сфері протидії відмиванню грошей (AML) з іншого. Повідомлення MAS PSN02 вимагає від постачальника послуг із цифровими платіжними токенами зберігати записи про належну перевірку клієнтів щонайменше п'ять років після припинення відносин і перевіряти клієнтів за санкційними списками та негативними згадками в медіа. Він має передавати інформацію про платника та отримувача разом із переказами цінностей і повідомляти про підозрілі операції, не інформуючи клієнта.[1] Кожна з цих дій є використанням або розкриттям персональних даних. Закон пристосовується до них через винятки для використання і розкриття, яких вимагає закон, і через визнання того, що зберігання дозволене, якщо воно

© 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.

потрібне для юридичної мети.[2] Закон не дозволяє використовувати дані AML для сторонніх комерційних цілей без окремої згоди, наприклад для маркетингу на основі моделей транзакцій. Не дозволяє він і поширювати повідомлення про підозрілі операції в межах групи понад те, що допускають правила про попередження причетної особи (tipping-off). У цьому пункті аналіз захисту даних і аналіз AML збігаються.

Правило передачі інформації (travel rule) варте окремого слова. Сінгапурський постачальник, який надсилає переказ швейцарському постачальникові, має передати ім'я платника, номер рахунку та адресу або ідентифікаційний номер. Швейцарський постачальник має перевірити отримувача.[3] Передача цих даних із Сінгапуру до Швейцарії є транскордонною передачею за статтею 26 Закону. Її підстава — вимога закону, але постачальник-відправник однаково має пересвідчитися, що одержувач захистить дані. Галузь вирішила це питання через положення про захист даних у протоколах обміну повідомленнями за правилом передачі інформації.

Примітки

1. MAS Notice PSN02 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service, зі змінами. Обов'язки описано в частині L, розділах II–IV. ↩
2. Personal Data Protection Act 2012, ст. 25 (обмеження строку зберігання з урахуванням юридичних або ділових цілей) і винятки з Першого додатка (First Schedule). ↩
3. MAS Notice PSN02, вимоги щодо переказів цінностей, і зі швейцарського боку ст. 10 GwV-FINMA. Правило передачі

© 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.

інформації розглянуто в частині F, розділі IV і частині L, розділі 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

© 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.