Adressen und Pseudonymität

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

Eine Adresse ist eine Folge von Buchstaben und Ziffern. Sie trägt keinen Namen. Jeder kann kostenlos beliebig viele Adressen erzeugen. Das Register zeichnet daher jede Transaktion vollständig öffentlich auf, ohne jemanden zu identifizieren. Diese Verbindung aus vollständiger Transparenz und vollständiger Pseudonymität prägt das Geldwäschereirecht an beiden Standorten. Die Schweizer FINMA behandelt eine nicht gehostete Adresse so lange als keiner identifizierten Person zugehörig, bis ein Finanzintermediär die Kontrolle darüber mit einer technisch geeigneten Methode überprüft hat. Deshalb verlangt die Schweizer Travel Rule einen Kontrollnachweis, bevor ein bewilligter Intermediär an ein privates Wallet überträgt.[1] Die MAS wendet dieselbe Logik über ihre Anforderungen an Wertübertragungen in Notice PSN02 an, die Teil L, Kapitel III beschreibt.

Pseudonymität hat auch eine datenschutzrechtliche Dimension. Eine Adresse wird zum Personendatum, sobald sie sich mit einer natürlichen Person verknüpfen lässt. Blockchain-Analysefirmen gelingt das routinemäßig. Teil D, Kapitel X und Teil J, Kapitel IX behandeln die Folgen nach dem Schweizer Datenschutzgesetz und dem Singapurer Personal Data Protection Act 2012.

© 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. FINMA-Aufsichtsmitteilung 02/2019 vom 26. August 2019 zum Zahlungsverkehr auf der Blockchain, Abschnitt 2 (Anwendung von Art. 10 GwV-FINMA auf Übertragungen an und von externen Wallets). Behandelt in Teil F, Kapitel IV. ↩

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