Datenschutz bei der Travel Rule

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

Wer Name, Adresse und Ausweisnummer eines Kunden an ein ausländisches Institut übermittelt, überträgt personenbezogene Daten ins Ausland. In Singapur verlangt die Pflicht zur Übermittlungsbeschränkung (transfer limitation obligation) nach dem PDPA, dass die übermittelnde Organisation sicherstellt, dass der Empfänger rechtlich durchsetzbaren Pflichten unterliegt, die Daten auf einem mit dem PDPA vergleichbaren Niveau zu schützen, sofern keine Ausnahme greift.[1] Die Ausnahme für gesetzlich vorgeschriebene Übermittlungen deckt die Übermittlung selbst, soweit PSN02 sie verlangt. Sie deckt nicht die Wahl eines unsicheren Kanals und auch nicht die Übermittlung an eine Gegenpartei, die die Daten nicht schützen kann. Unternehmen sollten darauf achten, dass die Bedingungen ihres Travel-Rule-Netzwerks allen Teilnehmern Datenschutzpflichten auferlegen, und sollten ihre Prüfung dokumentieren. Auf Schweizer Seite stellt das Bundesgesetz über den Datenschutz (DSG) von 2023 vergleichbare Anforderungen. Sie werden in Teil D, Kapitel X behandelt.

© 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. Personal Data Protection Act 2012, s. 26 (Übermittlung personenbezogener Daten außerhalb Singapurs) und Personal Data Protection Regulations 2021, reg. 10 (Voraussetzungen der Übermittlung). ↩

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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.