Datenschutz und die Pflichten zur Geldwäschebekämpfung

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

Der schärfste Konflikt in der Praxis besteht zwischen den Pflichten zur Speicherbegrenzung und Zweckbindung einerseits und den Pflichten zur Geldwäschebekämpfung (AML) andererseits. Die MAS Notice PSN02 verlangt von einem Anbieter von Dienstleistungen mit digital payment tokens, die Unterlagen der Kundensorgfaltsprüfung mindestens fünf Jahre nach Ende der Geschäftsbeziehung aufzubewahren und Kunden mit Sanktionslisten und negativen Medienberichten abzugleichen. Er muss bei Wertübertragungen Angaben zu Auftraggeber und Begünstigtem übermitteln und verdächtige Transaktionen melden, ohne den Kunden zu informieren.[1] Jede dieser Pflichten ist eine Verwendung oder Offenlegung personenbezogener Daten. Das Gesetz trägt dem über die Ausnahmen für gesetzlich vorgeschriebene Verwendungen und Offenlegungen Rechnung. Zudem erkennt es an, dass die Aufbewahrung zulässig ist, soweit ein rechtlicher Zweck sie erfordert.[2] Nicht erlaubt ist dagegen die Verwendung von AML-Daten für fremde geschäftliche Zwecke ohne gesonderte Einwilligung, etwa für Marketing auf Grundlage von Transaktionsmustern. Ebenso

© 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.

wenig erlaubt das Gesetz, Verdachtsmeldungen innerhalb einer Gruppe über das hinaus zu teilen, was die Regeln gegen Tipping-off zulassen. In diesem Punkt decken sich die datenschutzrechtliche und die geldwäscherechtliche Analyse.

Die Travel Rule verdient eine eigene Anmerkung. Ein singapurischer Anbieter, der eine Übertragung an einen Schweizer Anbieter sendet, muss Namen, Kontonummer und Anschrift oder Identifikationsnummer des Auftraggebers übermitteln. Der Schweizer Anbieter muss den Begünstigten überprüfen.[3] Die Übermittlung dieser Daten von Singapur in die Schweiz ist eine grenzüberschreitende Übermittlung nach s. 26 des Gesetzes. Grundlage ist die gesetzliche Pflicht. Der sendende Anbieter muss sich aber dennoch vergewissern, dass der Empfänger die Daten schützt. Die Branche hat dies über die Datenschutzbestimmungen der Nachrichtenprotokolle für die Travel Rule gelöst.

Anmerkungen

1. MAS Notice PSN02 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service, in der geänderten Fassung. Teil L, Kapitel II bis IV beschreiben die Pflichten. ↩
2. Personal Data Protection Act 2012, s. 25 (Speicherbegrenzung, vorbehaltlich rechtlicher oder geschäftlicher Zwecke) und die Ausnahmen der First Schedule. ↩
3. MAS Notice PSN02, Anforderungen an Wertübertragungen, und auf Schweizer Seite Art. 10 GwV-FINMA. Teil F, Kapitel IV und Teil L, Kapitel III behandeln die Travel Rule. ↩

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.

© 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.

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.