Защита данных и обязанности по ПОД

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

Самый острый конфликт на практике возникает между обязанностями по ограничению сроков хранения и целей обработки, с одной стороны, и обязанностями по ПОД — с другой. Уведомление MAS PSN02 обязывает поставщика услуг с цифровыми платёжными токенами хранить материалы надлежащей проверки клиентов не менее пяти лет после прекращения отношений, а также проверять клиентов по санкционным спискам и негативным публикациям в СМИ. Поставщик должен передавать сведения об отправителе и получателе вместе с переводами и сообщать о подозрительных операциях, не информируя клиента.[1] Каждое из этих действий — использование или раскрытие персональных данных. Закон допускает их благодаря исключениям для использования и раскрытия, требуемых законом, а также признанию того, что хранение разрешено, когда оно необходимо для правовой цели.[2] Закон не разрешает без отдельного согласия использовать

© 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.

данные ПОД в посторонних коммерческих целях, например для маркетинга на основе структуры транзакций. Не разрешает он и распространять сообщения о подозрительных операциях внутри группы сверх того, что допускают правила о запрете предупреждения клиента (tipping-off). В этом пункте анализ с точки зрения защиты данных и анализ с точки зрения ПОД совпадают.

Правило о передаче информации (travel rule) заслуживает отдельного слова. Сингапурский поставщик, отправляющий перевод швейцарскому поставщику, должен передать имя отправителя, номер счёта и адрес или идентификационный номер. Швейцарский поставщик должен проверить получателя.[3] Передача этих данных из Сингапура в Швейцарию — трансграничная передача по статье 26 Закона. Её основание — требование закона, но отправляющий поставщик всё равно должен убедиться, что получатель защитит данные. Отрасль решила этот вопрос через положения о защите данных в протоколах обмена сообщениями по правилу о передаче информации.

Примечания

1. MAS Notice PSN02 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service с изменениями. Обязанности описаны в разделе «Часть L, главы II–IV». ↩
2. Personal Data Protection Act 2012, статья 25 (ограничение сроков хранения с учётом правовых или деловых целей) и исключения по Первому приложению. ↩

© 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.

3. MAS Notice PSN02, требования к переводам, а со швейцарской стороны — ст. 10 GwV-FINMA. Правило о передаче информации рассматривается в разделах «Часть F, глава IV» и «Часть L, глава 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