プライバシーとマネーロンダリング防止上の義務

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

実務上最も鋭い衝突は、一方の保存の制限および目的の限定の義務と、他方のマネーロンダリング防止（AML）上の義務との間に生じます。シンガポール金融管理局（Monetary Authority of Singapore、MAS）の通達PSN02は、デジタル・ペイメント・トークン（DPT）サービス・プロバイダーに対し、取引関係の終了後少なくとも5年間、顧客デューデリジェンスの記録を保存し、制裁リストおよびネガティブ報道に照らして顧客をスクリーニングすることを求めています。また、価値移転に際しては送金人および受取人の情報を伝達し、顧客に知らせることなく疑わしい取引を報告しなければなりません。[1] これらはいずれも個人データの利用または開示です。同法は、法律により要求される利用および開示に関する例外と、法的目的のために必要な場合には保存が認められるという考え方によって、これらに対応しています。[2] 同法が認めていないのは、取引パターンに基づくマーケティングのように、無関係な商業目的のためにAMLデータを別途の同意なく利用することです。また、内報禁止（tipping-off）規則が許容

© 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.

する範囲を超えて、グループ内で疑わしい取引の報告を共有することも認めていません。この点では、プライバシーの分析とAMLの分析が一致します。

トラベルルールについては別に触れておく必要があります。スイスのプロバイダーに送金を行うシンガポールのプロバイダーは、送金人の氏名、口座番号、および住所または身分証明番号を伝達しなければなりません。スイスのプロバイダーは受取人を確認しなければなりません。[3] シンガポールからスイスへのこのデータの移転は、同法第26条上の越境移転に当たります。その根拠は法律による要求ですが、送信側のプロバイダーは、受領者がデータを保護することを自ら確認しなければなりません。業界は、トラベルルールのメッセージング・プロトコルのデータ保護条項によってこれに対応しています。

注

1. MAS Notice PSN02 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service（改正後のもの）。義務の内容については第L部第II章から第IV章で解説しています。 ↩
2. Personal Data Protection Act 2012, s 25（法律上または事業上の目的を条件とする保存の制限）およびFirst Scheduleの例外。 ↩
3. MAS Notice PSN02の価値移転に関する要件、およびスイス側ではFINMAマネーロンダリング防止規則（AMLO-FINMA）第10条。トラベルルールについては第F部第IV章および第L部第III章で扱っています。 ↩

© 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.

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