פרטיות וחובות איסור הלבנת הון

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

ההתנגשות החריפה ביותר בפועל היא בין חובות הגבלת השמירה וצמצום המטרה מצד אחד לבין חובות איסור הלבנת ההון (AML) מצד אחר. הודעת MAS PSN02 מחייבת נותן שירותי אסימוני תשלום דיגיטליים (DPT) לשמור רשומות של בדיקת נאותות לקוח (customer due diligence) לפחות חמש שנים לאחר סיום הקשר, ולסנן לקוחות מול רשימות סנקציות ומידע תקשורתי שלילי. עליו להעביר פרטי מוסר ומוטב יחד עם העברות ערך ולדווח על פעולות חשודות בלי ליידע את הלקוח.[1] כל אחת מאלה היא שימוש במידע אישי או גילוי שלו. החוק מאפשר אותן באמצעות החריגים לשימוש ולגילוי הנדרשים על פי דין, ובאמצעות ההכרה בכך ששמירה מותרת כאשר היא נדרשת למטרה משפטית.[2] מה שהחוק אינו מתיר הוא שימוש בנתוני AML למטרות מסחריות שאינן קשורות, כגון שיווק על בסיס דפוסי עסקאות, ללא הסכמה נפרדת. הוא גם אינו מתיר שיתוף של דיווחים על פעולות חשודות בתוך קבוצה מעבר למה שכללי האיסור על התרעה (tipping-off) מתירים, ובנקודה זו ניתוח הפרטיות וניתוח איסור הלבנת ההון מתלכדים.

כלל הנסיעה (travel rule) ראוי למילה נפרדת. נותן שירות סינגפורי השולח העברה לנותן שירות שווייצרי חייב להעביר את שם המוסר, מספר חשבונו וכתובתו או מספר הזיהוי שלו. נותן השירות השווייצרי חייב לאמת את המוטב.[3] העברת נתונים אלה מסינגפור לשווייץ היא העברה חוצת גבולות לפי סעיף 26 לחוק. הבסיס לה הוא שהיא נדרשת על פי דין, אך נותן השירות השולח עדיין חייב להשתכנע שהנמען יגן על הנתונים. הענף התמודד עם כך באמצעות תנאי הגנת המידע שבפרוטוקולי המסרים של כלל הנסיעה.

© 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.

הערות

1. MAS Notice PSN02 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service, כפי שתוקנה. חלק L, פרקים II עד IV מתארים את החובות. ↩

2. Personal Data Protection Act 2012, סעיף 25 (הגבלת שמירה, בכפוף למטרות משפטיות או עסקיות) והחריגים שבתוספת הראשונה. ↩

3. MAS Notice PSN02, הדרישות בדבר העברות ערך, ובצד השווייצרי סעיף 10 ל-AMLO-FINMA. חלק F, פרק IV וחלק L, פרק III עוסקים בכלל הנסיעה. ↩

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.