Protection des données et obligations de lutte contre le blanchiment

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

Le conflit le plus aigu en pratique oppose les obligations de limitation de la conservation et de limitation des finalités, d'une part, et les obligations de lutte contre le blanchiment (LBC), d'autre part. La MAS Notice PSN02 impose à un prestataire de services de digital payment tokens (jetons de paiement numériques) de conserver les dossiers de vigilance à l'égard de la clientèle pendant au moins cinq ans après la fin de la relation et de filtrer ses clients au regard des sanctions et des informations défavorables dans les médias. Il doit transmettre les informations sur le donneur d'ordre et le bénéficiaire avec les transferts de valeur et déclarer les transactions suspectes sans en informer le client.[1] Chacune de ces opérations constitue une utilisation ou une communication de données personnelles. La loi les admet par le biais des exceptions relatives à l'utilisation et à la communication exigées par la loi et en reconnaissant que la conservation est permise lorsqu'elle est requise à une fin juridique.[2] En revanche, la loi n'autorise pas l'utilisation de données LBC à des fins commerciales sans rapport, comme un marketing fondé sur les schémas de transactions, sans consentement distinct. Elle n'autorise pas non plus le

© 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.

partage de déclarations de transactions suspectes au sein d'un groupe au-delà de ce que permettent les règles sur l'interdiction d'informer (tipping-off). Sur ce point, l'analyse sous l'angle de la protection des données et celle sous l'angle de la LBC coïncident.

La travel rule mérite une mention particulière. Un prestataire singapourien qui effectue un transfert vers un prestataire suisse doit transmettre le nom du donneur d'ordre, son numéro de compte et son adresse ou son numéro d'identification. Le prestataire suisse doit vérifier le bénéficiaire.[3] Le transfert de ces données de Singapour vers la Suisse constitue un transfert transfrontalier au sens de la section 26 de la loi. Sa base est l'exigence légale, mais le prestataire émetteur doit néanmoins s'assurer que le destinataire protégera les données. Le secteur y a répondu par les clauses de protection des données des protocoles de messagerie dédiés à la travel rule.

Notes

1. MAS Notice PSN02 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service, telle que modifiée. La partie L, chapitres II à IV, décrit les obligations. ↩
2. Personal Data Protection Act 2012, section 25 (limitation de la conservation, sous réserve de finalités juridiques ou commerciales) et exceptions de la First Schedule. ↩
3. MAS Notice PSN02, exigences relatives aux transferts de valeur, et, côté suisse, art. 10 OBA-FINMA. La partie F, chapitre IV, et la partie L, chapitre III, traitent de la travel rule. ↩

© 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