개인정보보호와 자금세탁방지 의무

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

실무상 가장 첨예한 충돌은 한편으로는 보존 제한 및 목적 제한 의무, 다른 한편으로는 자금세탁방지(AML) 의무 사이에서 발생합니다. 싱가포르 통화청(MAS) 고시 PSN02는 디지털 지급 토큰 서비스 제공자에게 거래관계 종료 후 최소 5년간 고객확인 기록을 보존하고, 제재 명단과 부정적 언론 보도를 기준으로 고객을 심사하도록 요구합니다. 제공자는 가치 이전 시 송금인 및 수취인 정보를 전송하고, 고객에게 알리지 않고 의심거래를 보고해야 합니다.[1] 이들 각각은 개인정보의 이용 또는 공개입니다. 개인정보보호법(Personal Data Protection Act 2012)은 법률이 요구하는 이용과 공개에 대한 예외, 그리고 법적 목적에 필요한 경우 보존이 허용된다는 인정을 통해 이를 수용합니다.[2] 이 법이 허용하지 않는 것은 별도의 동의 없이 AML 데이터를 거래 패턴에 기초한 마케팅 같은 무관한 상업적 목적에 이용하는 것입니다. 또한 정보누설금지(tipping-off) 규칙이 허용하는 범위를 넘어 그룹 내에서 의심거래보고를 공유하는 것도 허용하지 않습니다. 이 점에서는 개인정보보호 분석과 AML 분석이 일치합니다.

© 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.

트래블 룰(travel rule)은 따로 언급할 가치가 있습니다. 스위스 제공자에게 이전을 보내는 싱가포르 제공자는 송금인의 성명, 계좌번호, 주소 또는 신분증 번호를 전송해야 합니다. 스위스 제공자는 수취인을 확인해야 합니다.[3] 싱가포르에서 스위스로의 이 정보 전송은 이 법 s 26에 따른 국외 이전입니다. 그 근거는 법률상 요구된다는 점이지만, 송신 제공자는 여전히 수령인이 정보를 보호할 것임을 확인해야 합니다. 업계는 트래블 룰 메시징 프로토콜의 개인정보보호 조건을 통해 이 문제에 대응해 왔습니다.

주

1. MAS Notice PSN02 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service (개정 포함). 제L편 제II장부터 제IV장에서 해당 의무를 설명함. ↩
2. Personal Data Protection Act 2012, s 25 (법적 또는 사업상 목적을 조건으로 하는 보존 제한) 및 First Schedule의 예외. ↩
3. MAS Notice PSN02의 가치 이전 요건 및 스위스 측의 AMLO-FINMA 제10조. 제F편 제IV장 및 제L편 제III장에서 트래블 룰을 다룸. ↩

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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.

© 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.

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.