Direcciones y seudonimia

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

Una dirección es una cadena de letras y cifras. No lleva ningún nombre. Cualquiera puede generar tantas direcciones como desee sin coste alguno. El registro deja así constancia de cada transacción a la vista de todos, sin identificar a nadie. Esta combinación de transparencia total y seudonimia total condiciona la normativa contra el blanqueo de capitales en ambos centros. La FINMA suiza considera que una dirección no alojada no pertenece a ninguna persona identificada mientras un intermediario financiero no haya verificado el control sobre ella mediante un método técnicamente adecuado; por eso la travel rule suiza exige la prueba de dicho control antes de que un intermediario autorizado realice una transferencia a un monedero privado.[1] La Monetary Authority of Singapore (MAS, la autoridad monetaria y supervisora financiera) aplica la misma lógica mediante los requisitos sobre transferencias de valor de la Notice PSN02, descritos en la Parte L, capítulo III.

La seudonimia tiene también una dimensión de protección de datos. Una dirección pasa a ser un dato personal en cuanto puede vincularse a una persona física, algo que las empresas de análisis de blockchain consiguen de forma habitual. La Parte D, capítulo X, y la Parte J, capítulo IX tratan las consecuencias conforme a la Ley federal suiza de protección de datos y a la Personal Data Protection Act 2012 de Singapur.

© 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.

Notas

1. Comunicación FINMA 02/2019, de 26 de agosto de 2019, sobre los pagos en la blockchain, sección 2 (aplicación del art. 10 de la Ordenanza de FINMA contra el blanqueo de capitales, GwV-FINMA/OBA-FINMA, a las transferencias hacia y desde monederos externos). Se trata en la Parte F, capítulo IV. ↩

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