香港におけるマネーロンダリング防止とトラベルルール

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

香港の仮想資産に関するマネーロンダリング防止制度は、ライセンス制度と同じ条例に置かれています。ライセンスを受けたVATPは、マネーロンダリング・テロ資金供与防止条例（AMLO）附則2の適用上、金融機関に当たり、ライセンス法人およびVATP向けのSFCのマネーロンダリング防止ガイドラインに従って、顧客デューデリジェンス（CDD）、記録保存および継続的モニタリングを実施しなければなりません。トラベルルールは2023年6月1日から仮想資産の移転に適用されており、8,000香港ドル以上の移転には送金人および受取人の完全な情報が求められ、それ未満の移転には簡略化された情報で足ります。アンホステッド・ウォレットへの移転については、プラットフォームはリスクベース・アプローチを適用しなければならず、リスクに応じて必要な場合には、所有者を確認したウォレットにのみ移転することができます。仮想資産関連の顧客と取引する銀行はHKMAの通達に従います。HKMAは2023年以降、ライセンスを受けたVATPにサービスを提供するよう銀行に促し、一律のデリスキングを戒めてきました。[1]

© 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.

スイスまたはシンガポールのグループにとって実務上の要点となるのは、この閾値です。スイスはすべての移転にトラベルルールを適用し、シンガポールは1,500シンガポールドル超、香港は8,000香港ドル以上で完全な情報を求め、MiCAの下では資金移転規則（Transfer of Funds Regulation）に基づき1ユーロ目から適用されます。スイス基準で作成されたグループ方針は、4つすべてを満たします。香港基準で作成されたグループ方針は、ツークでは通用しません。疑わしい取引の届出は、組織犯罪及び重大犯罪条例（Organized and Serious Crimes Ordinance、Cap. 455）および麻薬取引（収益回収）条例（Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance、Cap. 405）に基づき、聯合財富情報組（Joint Financial Intelligence Unit）に対して行います。また、シンガポールの汚職・麻薬取引その他の重大犯罪（利益没収）法（CDSA）と同様の内報（ティッピング・オフ）罪が定められています。[2]

注

1. AMLO Cap. 615, Schedule 2, s. 13A ff.（仮想資産の移転）。SFC, Guideline on Anti-Money Laundering and Counter-Financing of Terrorism (For Licensed Corporations and SFC-licensed Virtual Asset Service Providers), 2023年6月, Chapter 12。HKMA, Circular on banking services to virtual asset-related entities, 2023年4月27日。 ↩
2. Organized and Serious Crimes Ordinance (Cap. 455), ss. 25 and 25A. Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance (Cap. 405), ss. 25 and 25A. 聯合財富情報組（Joint Financial Intelligence Unit）は、香港警務処（Hong Kong Police Force）と香港海関（Customs and Excise Department）が共同で運営しています。 ↩

© 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