取引相手のデューデリジェンス

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

トラベルルールが機能するのは、受取人のアドレスの背後にどの金融機関がいるのかを会社が把握している場合に限られます。そのため、FATFの2021年のガイダンスは、VASPが個人データを伝達する前に取引相手のデューデリジェンスを行うことを求めています。VASPは、取引相手を特定し、それがライセンスを受けているか登録されていることを確認し、そのAML/CFTの管理体制の質を評価し、そもそも取引を行うかどうかを判断しなければなりません。[1] シンガポール金融管理局（Monetary Authority of Singapore、MAS）も同じ考え方を採用しています。ガイドラインは、ライセンス保有者に対し、情報を伝達する前に、取引相手がFATF基準と整合するAML/CFTの要件に服し、その監督を受けているかどうかを評価するよう求めています。また、規制を受けていない事業者やデータ保護の弱い法域に所在する事業者に個人データを送ることのリスクを考慮するよう求めています。[2]

実務上、これにより取引相手は段階別のリストに分けられます。第1段階は、FATF加盟法域でライセンスを受けたVASPで、会社との間にトラベルルールの経路が確立しているものです。第2段階は、ライセンスを受けているものの経路が存在しないVASPで、会社は安全な代替手段で情報を伝

© 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.

達し、より綿密にモニタリングします。第3段階は、ライセンスを受けていない、または素性の不明な取引相手で、会社はこれをアンホステッド・ウォレットと同様に扱うか、取引を謝絶します。この段階分けは文書化し、少なくとも毎年見直し、MASの公的登録簿、FINMAのSRO構成員の登録簿、その他の法域の同等の登録簿といったライセンス情報の情報源によって更新すべきです。

注

1. FATF, Updated Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and VASPs, October 2021, paras 198–210（取引相手VASPのデューデリジェンス）。 ↩
2. Guidelines to Notice PSN02のうち、取引相手のデューデリジェンス、および価値移転に関連して伝達される個人データの保護に関する節。 ↩

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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

© 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.