厳格なCDD

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

厳格なCDDは、三つの類型については義務的であり、第四の類型については裁量的です。義務的な類型は、重要な公的地位を有する者（PEP）とその家族および近しい関係者、高リスク国の出身またはこれと関係のある顧客、そして会社自身の評価で高リスクと判定された顧客です。[1] 裁量的な第四の類型は、ガイドラインの危険信号指標が存在するあらゆる状況です。厳格な措置には、取引関係の開始または継続について上級経営陣の承認を得ること、資産の源泉（source of wealth）と資金源（source of funds）を確認すること、そして強化された継続的モニタリングを行うことが含まれます。

重要な公的地位を有する者

PSN02は、FATFの区分に従っています。外国のPEPは常に厳格なCDDの対象となります。国内のPEPおよび国際機関のPEPは、取引関係または取引が高リスクを伴う場合に厳格なCDDの対象となり、その判断は会社が行わなければなりません。[2] 通達は、この地位を家族および近しい関係者にも拡張しています。重要な公的職務を離れた者も、リスクが消滅したと会

© 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.

社が評価するまではPEPのままです。この判断は、就いていた職務と経過した期間によって左右され、文書化しなければなりません。顧客受入れ時とその後定期的に、商用のPEPデータベースと照合することが基本です。該当があった場合に第二の情報源で確認し、その判断を記録することが、期待される実務です。

DPTの文脈では、PEPリスクは法人顧客を通じて生じることが最も多くあります。最終的な実質的支配者が近隣国の閣僚の親族であるシンガポールの商社は、初日から外国PEPとの取引関係です。顧客法人とその取締役のみを照合する会社は、これを見落とします。照合は、特定されたすべての実質的支配者に及ばなければなりません。

資産の源泉と資金源

この二つの概念は別個のものであり、ガイドラインもそのように扱っています。資金源とは、取引関係において用いられる特定の資金またはトークンの出所です。資産の源泉とは、顧客の純資産全体の出所です。[3] DPTの顧客については、いずれも法定通貨を扱う金融機関がめったに直面しない問題を生じさせます。2016年に取得した200 ETHを預け入れる顧客は、取得時のアドレスからのオンチェーン履歴を示すことで資金源を、当初の法定通貨による購入またはマイニングの記録を示すことで資産の源泉を立証できます。それができず、記録が失われた初期の投資として保有を説明する顧客は、会社が記録上で解決しなければならない問題を突きつけます。すなわち、ブロックチェーン分析（第VII章）によって裏付けるか、取引を謝絶するかです。

クライアントからの質問

「当社の顧客はシンガポールのファミリーオフィスで、数年間にわたり三つの取引所を通じて取得した1,500万シンガポールドル相当のビットコインを預け入れたいと考えています。そのうち二つの取引所はすでに閉鎖され

© 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.

ています。記録には何が必要ですか。」記録には、合理的なコンプライアンス・オフィサーが、ビットコインが正当な資産によって取得されたと結論付けられるだけのものが必要です。実務上は、次の四つを意味します。- 存続している取引所での取得分については、その取引所の取引明細書またはエクスポートファイル。 - 閉鎖された取引所については、該当年度にそれらの取引所への法定通貨の送金を示す銀行取引明細書。これを、顧客が支配するアドレスへのオンチェーンの受領記録と照合し、顧客は署名付きメッセージによって支配を証明します。 - 預入れアドレスに関するブロックチェーン分析レポートで、制裁対象者、ダークネットまたはミキサーとの重大なエクスポージャーがないことを示すもの。 - 一族の事業会社の納税申告書または監査済み財務諸表に裏付けられた、資産の源泉に関する説明。照合の結果、わずかな割合を超える差異が残る場合、会社はその説明を受け入れる理由を文書化するか、その部分を謝絶すべきです。

注

1. MAS Notice PSN02, para. 8（厳格な顧客デューデリジェンス）。重要な公的地位を有する者、高リスク国およびその他の高リスク顧客を対象とします。 ↩
2. MAS Notice PSN02, para. 8（重要な公的地位を有する者）およびpara. 2（「politically exposed person」、「domestic politically exposed person」、「foreign politically exposed person」および「international organisation politically exposed person」の定義）。 ↩
3. Guidelines to Notice PSN02のうち、厳格なCDD、資産の源泉および資金源に関する節。MAS, Guidance on Private Banking Controls, 2014（資産の源泉の裏付けに関する参照基準として）。 ↩

© 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