適格性とシンガポール居住の経営陣要件

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

シンガポール金融管理局（Monetary Authority of Singapore、MAS）は、すべての申請者、支配者、取締役および最高経営責任者にGuidelines on Fit and Proper Criteria（適格性基準に関するガイドライン）を適用します。基準は、誠実性、高潔性および評判、能力と資質、そして財務の健全性を対象としています。[1] 質問票は過去10年間にさかのぼり、あらゆる法域における規制当局の調査、資格剥奪、破産および民事判決について尋ねます。業界の初期の規制されていなかった時期に活動していた創業者は、関与したことのある取引所、ファンドまたはトークンプロジェクトについて、またそれらの事業で生じた顧客の損失について、詳細な質問を受けることを覚悟すべきです。説明を添えた誠実で完全な開示であれば、乗り越えることができます。一方、MASが発見した記載漏れは、通常、申請にとっても、その個人と規制当局との将来の関係にとっても致命的です。

適格要件として、シンガポール国内に恒久的な事業所または登記上の事務所を有し、取締役会が居住要件を満たしていることも必要です。申請者には、シンガポール国民または永住者である業務執行取締役が少なくとも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.

名必要です。あるいは、その資格を持つ非業務執行取締役1名と、就労パス（Employment Pass）を保有する業務執行取締役少なくとも1名を置くこともできます。[2] DPTライセンス保有者について、MASは実務上さらに踏み込んだ要求をします。最高経営責任者、コンプライアンス・オフィサーおよびカストディ部門の責任者がシンガポールに居住し、ライセンス保有者に雇用されていることを期待しています。この期待は、カストディの管理をシンガポール国内に置くという要件によって裏付けられています。

クライアントからの質問

「当グループのチーフ・コンプライアンス・オフィサーはツークに駐在し、全拠点を統括しています。彼女がシンガポールのコンプライアンス・オフィサーを兼任することはできますか。」 彼女は、シンガポールのオフィサーが報告するグループ機能の長を務めることはできます。それでも、シンガポールのライセンス保有者は、シンガポールに居住する独自のコンプライアンス・オフィサーを置かなければなりません。このオフィサーは、シンガポールのAMLプログラムについて権限を持ち、シンガポールの取締役会に直接アクセスできる必要があります。MASは、誰がSuspicious Transaction Reporting Office（疑わしい取引報告室）に疑わしい取引の報告を行うのか、誰がMASの照会に当日中に回答するのか、そして誰が取引を停止できるのかを尋ねます。8時間の時差がある場所にいるコンプライアンス・オフィサーでは、規制当局が納得する形でこれらを果たすことはできません。シンガポールのグループがスイスのSRO加盟事業者またはFinIAライセンス保有者を設立する逆の場合にも、同じ答えが当てはまります。スイスの自主規制機関は、スイスに居住するAMLオフィサーを求めます（第F部第VIII章参照）。

© 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.

注

1. MAS, Guidelines on Fit and Proper Criteria (FSG-G01), paras 1 to 14および開示義務に関する付属書。 ↩
2. MAS, "Standard Payment Institution Licence", mas.gov.sg、取締役会構成に関する適格要件の項（シンガポール国民または永住者である業務執行取締役1名、またはその資格を持つ非業務執行取締役1名とEmployment Passを保有する業務執行取締役1名）。 ↩

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

© 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.