不完全な移転およびルール不適合の移転

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

必要な情報を欠くDPT移転を受領したシンガポールのライセンス保有者が取り得る適法な対応は、実行して事後に照会する、情報が揃うまで保留する、拒否して返還する、の3つです。通達は、どの状況でどの対応を取るかを定めたリスクベースのポリシーを求めており、シンガポール金融管理局（Monetary Authority of Singapore、MAS）は、高額の移転や素性の不明なカウンターパーティについては、より制限的なポリシーを期待しています。[1] ブロックチェーンには、法定通貨にはない複雑さがあります。価値がすでに到着しているという点です。拒否とは返送することを意味しますが、返送それ自体がルールの対象となる移転です。送金元アドレスが侵害されていた場合には、返送そのものがマネーロンダリングの一段階となるおそれもあります。ある程度以上の金額については、保留して顧客の口座には何も入金せず、カウンターパーティに情報を要求するのがより安全な対応です。所定の期間内に情報が届かない場合、企業は資金を返還するかどうかを判断する前に、疑わしい取引の届出（第IV章）を検討すべきです。

© 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.

同一のカウンターパーティからルール不適合の移転を繰り返し受領すること自体が、一つの所見となります。通達は、ライセンス保有者がこの点を、当該カウンターパーティとの取引を継続するかどうか、また届出を行うかどうかの判断において考慮することを求めています。そのための手段が、各VASPのコンプライアンス履歴を記録したカウンターパーティ・リストであり、MASの検査官はその提示を求めます。

実務上の注意点

次の4つの設定を採用すれば、シンガポールのトラベルルールを、スイスの検査官の要求も満たす形で実施できます。 - 金額にかかわらず、すべての移転についてPSN02の完全な情報セットを収集する。これにより、1,500シンガポールドルの区分をシステムから取り除けます。 - アンホステッド・ウォレットへの出金の前には必ず、署名付きメッセージによる管理権限の証明を求める。これはFINMAガイダンス02/2019を満たし、MASの期待水準を上回ります。 - 両法人が共通して使用する、カウンターパーティごとのステータスを付したカウンターパーティVASP登録簿を1つ維持する。 - トラベルルール関連データを、両国の法定期間のうち長い方である10年間保存する。コストは、シンガポールの個人顧客にとって利便性がわずかに損なわれることです。得られるのは、両ハブの検査に合格できる単一の統制です。

注

1. MAS Notice PSN02、第13項。必要な送金人または受取人の情報を欠く価値移転について、実行、拒否または保留のいずれとするかを判断するためのリスクベースのポリシーおよび手続に関する規定。 ↩

© 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