スイスの監督との相互作用

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

スイス・シンガポールにまたがるグループは、互いに情報を交換する両国の監督当局による監督を受けることになります。スイス金融市場監督機構（FINMA）とシンガポール金融管理局（MAS）は、FINMASA第42条およびこれに対応するシンガポールの規定に定める秘密保持の条件のもとで、IOSCOの多国間覚書と二国間のフィンテック協力協定に基づき情報を交換しています（第II章参照）。シンガポールにおける執行措置はFINMAの知るところとなり、スイスの事業者の非の打ちどころのない業務遂行の保証（Gewähr）に関するFINMAの評価に反映されます。同様に、スイスにおける自主規制機関（SRO）の制裁は、グループのシンガポールの役員に関するMASの適格性審査に反映されます。したがって、グループは両規制当局との執行対応を一体の案件として、一貫した事実説明のもとで管理すべきです。MASに説明した内容とFINMAに説明した内容の食い違いは、それ自体が双方で制裁の理由となるからです。

© 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.

クライアントからの質問

「当社のシンガポール子会社がAML上の不備でMASと和解しました。FINMAに報告しなければなりませんか。」スイスの事業者がFINMAのライセンスを受けている場合、FINMASA第29条第2項により、監督上重要な事象を遅滞なく報告する義務があります。同一の事業分野におけるコンプライアンス上の不備を理由とするグループ会社への制裁は、そのような事象に該当します。スイスの事業者がSROの監督のみを受けている場合も、SROの規則に同様の義務が定められています。義務とは別に、実務上の助言としては、FINMAやSROがMASから知らされる前に、グループ全体で何を是正したかの説明を添えて、こちらから伝えるべきです。外国での制裁を相手方当局から知らされた規制当局は、グループの透明性について独自の結論を下すことになります。

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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