シンガポールのRCASPの義務

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

シンガポールのRCASPは、自らが適用範囲に含まれるかを判断しなければなりません。ライセンスを受けたDPTサービス提供者やデジタルトークン・サービスプロバイダー（DTSP）のライセンス取得者であれば、答えはほぼ常に「含まれる」です。次に、各利用者についてデューデリジェンスを行う必要があります。個人および事業体についての税務上の居住地の自己宣誓、受動的事業体の支配者の特定、そして既に保有しているマネーロンダリング防止関連情報との整合性チェックです。既存の利用者については、移行期間内（通常は開始から12か月）に文書化しなければなりません。RCASPは、毎年IRASにOECDのXMLスキーマで報告しなければならず、その期限はCRSのサイクルに合わせて報告年の翌年5月31日となる見込みです。[1] 義務違反は所得税法の国際税務コンプライアンス規定上の犯罪となり、事業体と、合理的な注意を怠った役員に罰金が科されます。[2]

マネーロンダリング防止上のデューデリジェンスとの重複は、よく組織されたRCASPが活用する効率化の機会です。MAS Notice PSN02に基づく顧客デューデリジェンス（CDD）では、既に氏名、住所、生年月日、国籍および本人確認書類が収集され、事業体顧客の実質的支配者も特定されています（第L部第II章参照）。CARFはこれに税務上の居住地と納税者番号を

© 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.

加え、利用者が署名または確認する形式での自己宣誓を求めます。両方のデータを一度に収集する統合型のオンボーディング・フォームが標準的な方法です。本部第III章で述べたGST上の所属地の証拠も、同じ情報源から得ることができます。両拠点にそれぞれRCASPを持つスイス・シンガポールのグループは、1つのCARFデータモデルと2つの報告の仕組みを運用すべきです。スイスとシンガポールのスキーマはいずれもOECDのスキーマであり、異なるのは送信経路だけだからです。

実務上の留意点

シンガポールで取引所を運営し、ツーク州に姉妹取引所を持つ場合は、CARFのオンボーディングを一度構築して再利用してください。口座開設時に自己宣誓を収集し、納税者番号の形式をOECDのTINルールに照らして検証し、居住国・地域を構造化されたフィールドとして保存し、各取引記録を取引日時点の利用者の居住地に紐づけます。年次の集計は、両事業体が実行できるレポートとして構築します。いずれの制度も特定の個人に責任を負わせるため、各事業体にCARF責任者を置いてください。最初の申告の前に、XML出力をOECDの検証ツールでテストしてください。2025年と2026年にこれを行うグループは、2017年と2018年にCRSが引き起こしたような混乱を避けることができます。

注

1. OECD, Crypto-Asset Reporting Framework, Section III（既存および新規の個人・事業体利用者に関するデューデリジェンス、自己宣誓の有効性）、ならびにCARF XML Schema and User Guide, 2024年。 ↩
2. Income Tax Act 1947, Part 20B（租税コンプライアンス向上のための国際協定）、特に報告金融機関に適用され、CARF規則に基づき報告暗号資産サービス提供者にも適用される犯罪および罰則規定。 ↩

© 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