継続的モニタリング

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

CDDは顧客受入れの時点で完了するものではありません。PSN02は、会社が取引関係を継続的にモニタリングし、取引が、顧客、その事業およびリスク特性、そして適切な場合には資金源についての会社の認識と整合しているかを精査することを求めています。CDDの情報は、リスクに応じた頻度で行う定期的な見直しによって、最新の状態に保たなければなりません。[1] DPT事業者の場合、モニタリングシステムは、各取引の法定通貨側とオンチェーン側の両方を対象としなければなりません。典型的な構成は、取引の速度、金額、分割、地理に関するルールを備えた取引モニタリング・エンジンと、すべての入出金の取引相手アドレスをスコアリングするブロックチェーン分析のデータフィードとを組み合わせたものです。シンガポール金融管理局（Monetary Authority of Singapore、MAS）は、ルールが会社のリスク評価に合わせて調整され、テストされていることを求めます。アラートは、研修を受けた職員が文書化された期限内に処理しなければならず、各アラートを解消した理由を記録しなければなりません。

顧客情報の定期的な見直しは、リスクベースで行うべきです。高リスク顧客については毎年、標準リスクの顧客については2年から3年ごとです。その間には、実質的支配者の変更、取引の急増、ネガティブ報道への該当な

© 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.

ど、重要な変化が生じた場合のトリガー型の見直しが入ります。[2] DPT事業者は、顧客のウォレットの動きの変化もトリガーとして扱わなければなりません。2年間にわたり自社の確認済みのコールドウォレットにのみ出金していた法人顧客が、突然、新しいアドレスに切りのよい金額で出金し始めた場合、書類上の記載がどうであれ、その顧客のリスク特性は変化しています。

注

1. MAS Notice PSN02, para. 6（継続的モニタリング）およびpara. 8（高リスク顧客に対する強化された継続的モニタリング）。 ↩
2. Guidelines to Notice PSN02のうち、継続的モニタリングと定期的な見直しに関する節。 ↩

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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

© 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.

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.