シンガポールでの口座開設

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

2025年以降の状況

シンガポールの3大地場銀行（DBS、OCBC、UOB）と認可を受けた外国銀行は、デジタルアセット事業に対してセクター・リスク評価を適用しています。この評価は、2022年の相次ぐ破綻以降、あらゆる金融センターの中でも最も保守的な部類に入ります。シンガポール金融管理局（Monetary Authority of Singapore、MAS）は、銀行に対してこのセクターとの取引を拒否するよう指示してはおらず、各顧客をその実態に即して評価することを期待していると公に表明しています。シンガポール銀行協会（Association of Banks in Singapore）は、2023年に考慮すべき要素に関するガイダンスを公表しました。[1] 実務上、2026年における銀行の姿勢は、3種類の会社であれば検討するというものです。すなわち、MASのライセンスまたは原則承認を有する会社、活動が規制の範囲外であり資金が身元の確認された資金源からの法定通貨である会社、そして規制対象グループの子会社です。他方、ライセンスなしでトークンを取り扱う会社、ライセンスを申請して結果を待っている会社、そしてトレジャリーがオンチェーン上にある会社は断られます。

© 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.

デジタルトークン・サービスプロバイダー（DTSP）制度は、第IV章で説明した海外顧客のみを対象とするモデルの計算を一変させました。2025年6月30日より前は、外国の顧客のみにサービスを提供するシンガポール会社は、規制対象外かつ適法な会社として銀行に自らを説明することができました。この日以降、そのような会社は、MASが極めて限られた状況でしか付与しないDTSPライセンスを取得しているか、違法に営業しているかのいずれかです。後者のために口座を開設し、または維持するシンガポールの銀行はありません。[2] このモデルを運営していたグループは、活動をスイス、香港またはドバイに移し、シンガポールにはグループのためにサービスを提供する会社を残して、その前提で銀行取引を行っています。

シンガポールの銀行が求めるもの

シンガポールでの口座開設資料はスイスのものと似ていますが、3つの追加事項があります。第1に、銀行はMASのライセンス、またはライセンスが不要であるとする法律意見書を求めます。銀行はその意見書を実際に読みます。第2に、規制の範囲外にある会社であっても、会社自身のAMLポリシーと、コンプライアンス・オフィサーの氏名および資格を求めます。シンガポール銀行協会のガイダンスが、会社のコンプライアンス文化をリスク要素として扱っているためです。第3に、会社が疑わしい活動をどのように検知し、銀行に報告するかを示す取引モニタリング計画を求めます。これは実務上、ブロックチェーン・アナリティクス・プロバイダーの利用を約束することを意味します。所要期間は、要件を満たす会社であれば2か月から4か月、満たさない会社であれば見通しが立ちません。

シンガポールの視点

シンガポール子会社のために口座を開設するスイスのグループは、子会社をありのままに示すべきです。すなわち、規制を受けている、またはSROに加盟しているスイスの親会社が所有するサービス会社であり、取引相手が限定され、従業員を雇用している会社として示すのです。親会社の

© 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.

FINMAまたはSRO上の地位は、資料の中で最も有用な書類です。子会社は、最初の1年間はシンガポールの口座でトークンの換金代金を受け取ることを計画すべきではありません。換金はスイスの親会社を通じて行うべきです。子会社がライセンスを取得するか、1年間のクリーンな法定通貨の取引実績を積んだ時点で、オンチェーンからの入金について話し合いを始めることができます。

注

1. MAS, replies to parliamentary questions on bank de-risking of digital-asset businesses（2022年および2023年）; Association of Banks in Singapore, "Industry Guidance on Managing Risks of Digital Payment Token Service Providers", 2023年。第L部第V章。 ↩
2. Financial Services and Markets Act 2022, Part 9, s. 137（ライセンスなしにシンガポール国外でデジタルトークン・サービスを提供することの禁止）, 2025年6月30日施行; MAS, "Response to Feedback Received on Proposed Regulatory Approach for Digital Token Service Providers", 2025年5月30日, para. 2.5。第K部第V章。 ↩

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.

© 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.

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.