制度を全体として読む

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DPT事業者のコンプライアンス・オフィサーは、五つの層を同時に扱います。刑事法は、犯罪と個人の責任リスクを定めます。シンガポール金融管理局（Monetary Authority of Singapore、MAS）の通達は、義務を定めます。ガイドラインは、期待される手法を定めます。国家リスク評価は、リスクの全体像を示します。FATFの刊行物は、用語と今後の方向性を示します。これらのいずれも、単独で読むことはできません。具体例で、これらがどのように組み合わさるかを示します。

事例

シンガポールの主要決済機関が、英領ヴァージン諸島で設立された法人顧客を受け入れます。その取締役は第三国に居住しており、申告された事業は「デジタルアセットのトレジャリー管理」です。顧客は、200万シンガポールドル相当のUSDTをシンガポールドルに換え、シンガポールの銀行口座に送金したいと考えています。PSN02の下では、会社は顧客とその実質的支配者の本人確認と検証を行い、所有と支配の構造を理解し、取引関係の目的と資金源を確認しなければなりません。この構造には非居住者

© 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.

の取締役を置くオフショア会社と高リスク商品が含まれるため、厳格な顧客デューデリジェンスが適用されます。国家リスク評価の下では、オフショアの法人、ステーブルコイン、法定通貨への換金という組合せは、優先的な類型に該当します。CDSAの下では、会社の役員が危険信号を解消しないまま取引を進め、後にその資金が詐欺の収益であることが判明した場合、当該財産が犯罪行為による利益であると信じる合理的な根拠を有していたかどうかが問われます。TSOFAの下では、取締役を国連およびシンガポールの指定リストと照合することが、そもそも取引を進めるための条件です。受入れの決定が適法となるのは、五つの層のすべてを満たした場合に限られ、記録はそれを示していなければなりません。

本部の以下の部分では、この順序に沿って顧客関係の全期間をたどり、その後、30億シンガポールドル事件から得られた組織上の教訓、制裁、コンプライアンス機能の組織、そして最後にクロスボーダーのグループを取り上げます。

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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

© 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.