シンガポールIV：AML/CFTとコンプライアンス

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

マネーロンダリング対策法は、シンガポールのデジタルアセット規制のうち、事業が自らの顧客との接点を乗り切れるかどうかを左右する部分です。決済サービスのライセンスは、資本、事業計画、そして忍耐があれば取得できます。しかし、それを維持できるかどうかは日々の規律にかかっており、シンガポール金融管理局（Monetary Authority of Singapore、MAS）は、デジタル・ペイメント・トークン（DPT）事業のほかのどの側面よりもこの点を厳しく検査します。その理由は歴史にあります。シンガポールがその金融センターにおいて一度も容認してこなかった失敗は、外国の犯罪収益が国内の金融機関を通じて洗浄されることです。2023年8月の一斉逮捕によって30億シンガポールドルを超える汚染資産が明るみに出たことで、この優先順位は今後10年にわたって確固たるものとなりました。

本部では、DPTサービス提供者、デジタルトークン・サービスプロバイダー（DTSP）、そしてこれらと協働する弁護士、受託者およびコンプライアンス・オフィサーに適用される、シンガポールのマネーロンダリング

© 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.

対策およびテロ資金供与対策（AML/CFT）の制度を説明します。まず全体の構造（法律、MASの通達とガイドライン、FATFの層）から始め、次にコンプライアンス・オフィサーが直面する順序で、業務上の義務を取り上げます。すなわち、顧客デューデリジェンス、トラベルルール、疑わしい取引の届出、制裁です。30億シンガポールドル事件と執行の実績には、それぞれ独立した章を充てています。MASと商業犯罪捜査局（Commercial Affairs Department）が実際にどのように行動するのかを示しているからです。最終章では、本書の読者の多くが実務で直面する問題を取り上げます。それは、スイスの自主規制機関の監督を受けるツークの法人と、主要決済機関ライセンスを保有するシンガポールの法人にまたがって、一つのAMLプログラムを運営するという問題です。

本部に対応するスイス側の部は第F部です。両制度を比較する箇所では、本部ではシンガポールの側から、第F部ではスイスの側から比較を行っており、各部を単独で読めるようにしています。第K部は、2019年決済サービス法（Payment Services Act 2019）および2022年金融サービス市場法（Financial Services and Markets Act 2022）に基づくライセンスの適用範囲を扱います。第N部は刑事執行と資産回収を扱い、第M部は税務上の前提犯罪を扱います。本部は、テーマが重なる箇所ではこれらの部を参照し、内容を繰り返しません。

大陸法系の読者に向けて、二つの注意点を挙げておきます。第一に、シンガポールのAML法は、スイスには相当するものがない形で階層化されています。刑事上の義務は国会制定法に定められています。詳細な行為義務は法的拘束力を持つMASの通達に定められ、その解釈は、拘束力はないものの実務上は決定的なMASのガイドラインに示されています。法律だけを読むコンプライアンス・オフィサーは、規則の大部分を見落とすことになります。第二に、シンガポールで適用される基準は「合理的な金融機関」の基準であり、MASは立入検査とテーマ別レビューを通じてこれを検証します。形だけのコンプライアンスはすぐに見抜かれます。本部の実務上の留意点は、この検証に合格したい読者のために書かれています。

© 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.

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