第1段階：準備と申請前の意見交換

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

準備段階が結果を左右します。シンガポール金融管理局（Monetary Authority of Singapore、MAS）は、申請前の面談を当然の権利として実施しているわけではありません。ただし、予定している事業を説明し、どのライセンス区分とサービスが該当するかを尋ねる書面での照会には回答します。照会が実質的な論点を含む場合には、申請者と面談します。照会は簡潔かつ具体的で、ビジネスモデルについて誠実なものであるべきです。MASはやり取りの記録を保管し、申請書と照合するからです。[1] カストディ事業を説明する照会と、取引所を説明する申請書とが食い違えば、質問を受けることになります。

申請者は、準備段階を利用して五つの事項を固めるべきです。第一は法人です。シンガポールで設立された会社、またはシンガポールで登録された外国会社であって、恒久的な事業所を有し、第II章で説明した居住要件を満たす取締役会を備え、基本資本要件を満たす株式資本を有するものです。[2] 第二は経営陣です。規制下の金融サービスの経験を有し、シンガポールに居住する最高経営責任者、コンプライアンス・オフィサーおよび

© 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.

テクノロジー責任者を、申請前に任命し、申請書に記名します。第三は方針一式です。これには、PSN02に準拠して作成したAML/CFT方針、TRMガイドラインおよびPSN05に対応させたテクノロジーリスクの枠組み、2024年規則に準拠したカストディおよび分別管理の方針、そしてリテール顧客を予定している場合にはPS-G03の消費者保護措置が含まれます。第四は独立評価人です。評価が申請と並行して進むよう、早期に起用します。第五は事業計画で、ライセンス区分と整合した3年間の予測を含みます。

チェックリスト

DPTライセンスの申請書を提出する前に、次の点を確認してください。 - シンガポール法人が存在し、登録事務所および恒久的な事業所を有し、ライセンス区分の基本資本以上の株式資本を発行していること - 取締役会に、シンガポール国民または永住者である業務執行取締役が含まれているか、またはこれに代わる構成となっており、すべての取締役が適格性に関する質問票を記入済みであること - 最高経営責任者、コンプライアンス・オフィサーおよびテクノロジー責任者が任命され、シンガポールに居住し、面談に対応できること - AML/CFT方針、テクノロジーリスクの枠組み、カストディおよび分別管理の方針、ならびに消費者保護手続が最終版であり、取締役会の承認を受け、運用されていること - 独立評価人が起用され、評価が提出後3か月以内に完了する予定であること - 事業計画、予測、グループ組織図および資金源の証拠が、相互に、また申請するライセンス区分と整合していること - 顧客規約、リスク開示およびリスク認識評価が、シンガポール法に基づき、シンガポールでの紛争解決を前提として起草されていること

© 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.

注

1. MAS, "Guidelines on Licensing for Payment Service Providers" (PS-G01) のうち、申請前の手続および申請書提出前にMASが求める情報に関する節を参照。 ↩

2. mas.gov.sgの MAS, "Standard Payment Institution Licence" のページにおける適格要件を参照。シンガポールでの設立または登録、恒久的な事業所または登録事務所、10万シンガポールドルの基本資本、ならびに取締役会の構成要件。 ↩

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

© 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.