コンプライアンス・オフィサー

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

PSN02は、その役割を果たすのに十分な経営資源、独立性および情報へのアクセスを備えた、経営レベルのAML/CFTコンプライアンス・オフィサーの任命を求めています。[1] ライセンス付与の実務において、シンガポール金融管理局（MAS）は通達に明記されていない要件を加えています。コンプライアンス・オフィサーはシンガポールに居住し、シンガポールのライセンス保有者に専属し、関連する経験を有しているべきだというものです。MASは、ライセンス申請の適格性（fit and proper）審査の一環として、またその役職に変更があるたびに、これらの点を評価します。[2] ツークに在籍し、シンガポール法人を遠隔で担当するグループのコンプライアンス・オフィサーでは、MASの要求を満たしません。ポリシーについてはグループのコンプライアンス責任者に、法定義務の履行についてはシンガポールの取締役会に報告する、シンガポール在勤のオフィサーであれば要求を満たします。

DPT企業におけるこの役割には、MASが期待するようになった技術的な側面があります。オフィサーは、企業が使用するオンチェーン分析を理解し、トランザクション・グラフを読み解けなければなりません。企業のウォレットがどのように構成されているかを把握していなければなりませ

© 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.

ん。何よりも、トラベルルールのメッセージ、アドレス・スクリーニング、取引モニタリングのアラートが、一つの顧客移転にどのように関係しているかを検査官に説明できなければなりません。こうした知識を持たずに銀行セクターから採用されたオフィサーは検査で苦労しており、MASは複数のケースで、ライセンスの条件として企業にこの機能の強化を求めています。

個人の説明責任

2021年9月10日から適用されているMASの個人の説明責任および行為に関するガイドライン（Guidelines on Individual Accountability and Conduct）は、決済サービス事業者にも適用され、5つの成果を定めています。上級管理者が明確に特定され、担当分野について責任を負っていること。上級管理者が適格であること。ガバナンス体制がその説明責任を支えていること。重要なリスクを担う人員が適格であり、行為と整合したインセンティブ体系の下に置かれていること。企業が適切な行為を促進する枠組みを備えていること。[3] DPTライセンス保有者にとって、コンプライアンス・オフィサーはこの意味での上級管理者であり、オペレーション、テクノロジーおよび事業部門の責任者も同様です。企業は、これらの者を名指しし、その責任を記載した文書を備えなければなりません。取締役会がどのようにそれらの者に責任を負わせているかを示さなければなりません。執行の場面では、このガイドラインが、MASが業務禁止命令や譴責の対象となる個人を特定する根拠となります。シンガポールにおけるコンプライアンス・オフィサーの個人としてのリスクは現実のものであり、この役職はそのことを理解したうえで引き受けるべきです。

© 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.

注

1. MAS Notice PSN02、第16項。経営レベルのAML/CFTコンプライアンス・オフィサーの任命と、十分な経営資源および権限の付与について。 ↩
2. MAS, Guidelines on Fit and Proper Criteria (Guideline No. FSG-G01)。決済サービス事業者の主要役員に適用されるもの。第K部第II章で説明するMASのライセンス付与の実務では、シンガポールに居住する業務執行取締役を少なくとも1人置くこと、およびシンガポールを拠点とするコンプライアンス機能が求められます。 ↩
3. MAS, Guidelines on Individual Accountability and Conduct, 10 September 2020、2021年9月10日適用。決済サービス事業者を含む金融機関に適用され、従業員50人未満の企業には比例的に適用されます。 ↩

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.