# MASの通達：PSN01、PSN02およびDTSP通達

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

DPT事業のAML/CFT上の業務義務は、決済サービス法（Payment Services Act、PSA）に基づいて発せられるシンガポール金融管理局（Monetary Authority of Singapore、MAS）の通達に定められています。MAS Notice PSN01（Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Specified Payment Services）は、アカウント発行、国内および国際送金、加盟店契約（アクワイアリング）、電子マネー発行に適用されます。MAS Notice PSN02（Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service）は、DPTサービスを営む決済サービスライセンスのすべての保有者、および経過期間中の適用除外事業者に適用されます。[1] いずれの通達も2019年12月5日に発出され、PSAの施行日である2020年1月28日に効力を生じました。いずれもその後改訂されています。PSN02の改訂は、第K部第I章で説明したDPTの適用範囲の拡大に沿って行われてきました。

© 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.

金融サービス市場法（Financial Services and Markets Act 2022、FSMA）第9部に基づくライセンスを受けたデジタルトークン・サービスプロバイダー（DTSP）は、FSMAに基づいて発せられる、実質的に同一の内容の並行する通達の適用を受けます。第9部は、シンガポール国外の顧客のみにサービスを提供する事業者を対象に、2025年6月30日に施行された制度です。[2] 実務上のポイントは、MASが、どの法律に基づくライセンスであるかにかかわらず、DPTの適用範囲全体に一つのAML/CFT基準を適用してきたことです。PSN02を知っている読者は、DTSP通達も知っていることになります。

## 通達の法的効力

MASの通達は、規則として官報に公示されるものではありませんが、実質的には委任立法です。PSA第102条は、MASにライセンス保有者に対して書面による指示および通達を発する権限を与えており、その違反は罰金の対象となる犯罪です。違反が継続する場合には日額の罰金が科されます。[3] MASは通常、通達違反を訴追しません。犯罪について和解金による処理（訴追に代えて金銭を受け入れること）を行うか、譴責、ライセンス条件の付加を行い、最悪の場合にはライセンスを取り消します。執行の実績は本部第VII章で説明します。

外国の読者を戸惑わせるのは、通達とそのガイドラインとの関係です。AML/CFTに関する各通達には、MASのガイドラインが付されています（PSN02については、Guidelines to Notice PSN02 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service）。[4] ガイドラインは、法的効力を持たないことを明示しています。それにもかかわらず、MASの検査官はガイドラインを、管理体制を評価する基準として用います。ガイドラインから外れる会社は、自社の手法が同じ結果を達成する理由を説明できなければなりません。スイスの読者は、この手法をスイス金融市場監督機構（FINMA）の通達から見知っているでしょう。ただし一つ違いがあります。FINMAの通達は、FINMA

© 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.

による法解釈として監督対象機関を形式的に拘束するのに対し、MASのガイドラインは形式上、説得的な効力しか持ちません。実務上は、両者は同じように機能します。

| 法令等 | 発出者と根拠 | 法的効力 | 典型的な内容 |
|---|---|---|---|
| CDSA 1992、TSOFA 2002 | 国会 | 刑事法。シンガポール国内のすべての者を拘束 | 犯罪、届出義務、没収 |
| 2001年国連法（United Nations Act 2001）に基づく規則 | 大臣 | 委任立法。すべての者を拘束 | 制裁および資産凍結 |
| MAS通達（PSN01、PSN02、FSMAのDTSP通達） | PSA第102条／FSMAに基づきMASが発出 | ライセンス保有者を拘束。違反は犯罪 | CDD、記録保存、STRの手続、グループ方針 |
| 通達に関するMASガイドライン | MAS | 拘束力はないが、検査の基準 | 通達の適用方法、事例、危険信号 |
| MASのサーキュラーおよびインフォメーション・ペーパー | MAS | 拘束力なし | テーマ別の指摘事項、期待事項、優良事例 |
| MASのFAQ | MAS | 拘束力なし | 個別の問題に関する解釈 |

# 注

1. MAS Notice PSN01およびMAS Notice PSN02。いずれも2019年12月5日に発出され、Payment Services Act 2019の施行日である2020年1月28日に効力を生じました。いずれも、2021年のPSA改正および2024年のDPT定義の拡大を反映するものを含め、数次にわたり改正されています。 ↩

© 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.

2. MAS Notice on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Token Service Providers。FSMA第9部に基づき発出され、2025年6月30日に効力を生じました。DTSP制度については第K部第V章参照。通達番号：FSM-N27。 ↩
3. PSA 2019, s. 102（指示および通達）を同じ部の罰則規定とあわせて参照。MASはさらに、PSAに基づき犯罪について和解金による処理を行う権限を有します。 ↩
4. MAS Guidelines to Notice PSN02。2020年3月16日に初めて発出され、その後改訂されています。ガイドラインは、法的拘束力はないものの、MASがライセンス保有者の行為を評価するにあたりその遵守状況を考慮する旨を述べています。 ↩

## 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. 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