シンガポールの規則：価値移転に関するPSN02

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、ライセンス保有者が顧客のために行い、または受けるすべてのDPTの移転に、金額にかかわらず価値移転の要件を適用しています。求められる情報は金額によって異なります。1,500シンガポールドル以上（またはこれに相当する他通貨もしくはDPT）の移転については、送金依頼機関は、依頼人の氏名と口座番号または固有の取引参照番号を取得し記録しなければなりません。さらに、依頼人の識別情報を一つ追加しなければなりません。住所、固有の識別番号、または生年月日と出生地のいずれかです。受取人の氏名と口座番号または固有の参照番号も記録しなければなりません。1,500シンガポールドル未満の移転については、求められる情報は、依頼人と受取人の氏名および口座番号または固有の参照番号に軽減されます。[1] 情報は、受取機関に直ちに、かつ安全に伝達しなければなりません。送金依頼機関は依頼人の本人性も検証しなければなりませんが、実務上はCDDを通じてすでに行っています。

© 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.

受取機関には、これに対応する義務があります。受取機関は、事後または即時のモニタリングを含む合理的な措置を講じて、必要な情報が欠けている移転を特定しなければなりません。受取人の本人性をまだ検証していない場合は、検証しなければなりません。必要な情報が欠けている移転を実行するか、拒否するか、保留するか、そしてどのような事後対応をとるかについて、リスクベースの方針を定めていなければなりません。[2] 中継機関がある場合、その機関は情報を変更せずに引き継がなければなりません。DPTの世界では、移転はあるホステッド・ウォレットから別のホステッド・ウォレットへ直接行われるため、中継機関はまれです。それでも、顧客の移転を第三者のカストディアンのオムニバス・ウォレットを経由させる会社は、実質的には中継機関であり、自らをそのように扱うべきです。

「直ちに、かつ安全に」とは実務上何を意味するか

通達は技術的な経路を指定していません。シンガポール金融管理局（Monetary Authority of Singapore、MAS）はガイドラインと監督上のやり取りの中で、伝達はオンチェーンの移転と同時に行われなければならず、送信中の個人データを保護しなければならず、受取機関が利用できる形式で届かなければならないと述べています。[3] 暗号化されていない電子メールは、安全性の要件を満たしません。月末に送るスプレッドシートは、タイミングの要件を満たしません。業界は、移転と並行して稼働するメッセージング・プロトコルに収斂してきました。Travel Rule Protocol（TRP）はスイスのOpenVASPイニシアティブから発展したもので、データの内容はIVMS 101データ標準が規定し、Notabene、Sumsub、Sygnaなどの商用ネットワークがVASP同士を接続し、プロトコル間の変換を行っています。[4] シンガポールのライセンス保有者には、ソリューションを選定し、それが通達を満たす理由を文書化し、どのネットワークにも参加していない取引相手のための代替手続を用意していることが求められます。

© 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.

注

1. MAS Notice PSN02, para. 13（価値移転）のうち、1,500シンガポールドル以上の価値移転およびそれ未満の価値移転について送金依頼機関が取得し伝達すべき情報に関する各号。1,500シンガポールドルという金額は、銀行向けのMAS Notice 626における電信送金の基準額と対応しています。 ↩
2. MAS Notice PSN02, para. 13のうち、受取機関の義務、および必要な情報が欠けている価値移転に関するリスクベースの方針に関する各号。 ↩
3. Guidelines to Notice PSN02のうち、価値移転に関する節。依頼人と受取人の情報の伝達方法と時期について。 ↩
4. InterVASP Messaging Standard IVMS 101。2020年5月にJoint Working Group on interVASP Messaging Standardsにより初めて公表。Travel Rule Protocol（TRP）、OpenVASP Association、ツーク。これらの標準のスイスにおける起源については第F部第IV章参照。 ↩

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.

© 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.

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.