届出のタイミングと質

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

法律は「合理的に実行可能な限り速やかに」と定めています。シンガポール金融管理局（MAS）のガイドラインは、これを次のような期待に置き換えています。すなわち、アラートに関する企業の内部調査は短く、かつ文書化された期間内に完了し、届出の判断とその実行も同じ期間内に行われるべきだということです。監督実務においてMASは、アラートがコンプライアンス部門にエスカレーションされてから15営業日を、大半のケースにおける上限として示しています。資金がまだ企業の管理下にあり、散逸するおそれがある場合には、より迅速な届出が求められます。[1] 企業の手続はこの期間を定め、アラートの日付、エスカレーションの日付、判断の日付および提出の日付を記録し、遅延があればその理由を説明すべきです。検査官は登録簿からサンプルを抽出し、各期間を計算します。

質はタイミングと同じくらい重要です。STROは繰り返し、有用なSTRとは、当事者を特定し、日付、金額、カウンターパーティを含めて取引を説明し、顧客のプロファイルに照らして当該活動が疑わしい理由を説明し、裏付け資料を添付したものであると述べています。[2] DPT企業の場合、届出にはオンチェーン・データを含めなければなりません。アドレス、トランザクション・ハッシュ、分析ツールによる帰属判定とリスクスコア、さ

© 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.

らに法定通貨側の取引とその銀行情報です。届出は、構造化データと添付ファイルを受け付けるSTRO Online Notices and Reporting platform（SONAR）を通じて提出されます。「顧客の行動は異常、添付の取引明細参照」とだけ記した届出は防御的な届出にすぎず、担当者を第45条の犯罪から守るだけで、他の誰の役にも立ちません。STROのアナリストは年間数万件の届出を選別しており、内容の乏しいものは後回しにされます。

防御的な届出

何でも届け出たくなる気持ちは理解できます。第45条の犯罪は個人に関わるものであり、基準は客観的で、不要な届出のコストは低いように見えるからです。しかしMASとSTROはいずれも、3つの理由からこの慣行を戒めています。第一に、防御的な届出は本当に重要な届出を埋もれさせ、インテリジェンスの全体像を劣化させます。第二に、企業のアナリストが判別できないことをMASに露呈することになり、それ自体が企業の統制に対する不利な所見となります。第三に、防御的な届出の後に取引関係についての判断がなされない場合、企業は最悪の立場に置かれます。当局に対して顧客を疑っていると伝えながら、その顧客との取引を続けているからです。正しい実務は、適切に調査を行い、届出をせずにアラートを終了する場合にも、届出を行う場合と同じだけ慎重にその理由を文書化し、届出に関する判断と同時に顧客についての判断を行うことです。

注

1. Guidelines to Notice PSN02、疑わしい取引の届出に関する節、届出の適時性について。MASは、銀行向けのAML/CFTガイダンスにおいて、コンプライアンス部門への照会から15営業日以内の届出を期待すると表明しており、同じ基準をセクター横断的に適用しています。 ↩

© 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. Suspicious Transaction Reporting Office, STR Quality Guidance および SONAR e-filing user guide、STRに求められる内容について。STRO Annual Report（最新版）、受理したSTRの件数について。 ↩

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