DPTライセンス保有者が本件から学ぶべきこと

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

委員会の報告書と2025年の罰金は、シンガポール金融管理局（MAS）が現在、DPTライセンス保有者を含むすべての監督対象機関に適用している基準を明確にしています。そのまま当てはまる点が6つあります。

資産源泉は、独立した証拠によって裏付けられなければならず、裏付けの程度はリスクに比例したものでなければなりません。申告書や会社自身の財務諸表は裏付けにはなりません。納税申告書、関係のない監査人による監査済み決算書、規制下の銀行の取引明細書、売買契約書、規制当局への提出書類は裏付けとなります。

高リスク法域の書類は、真正性を確認しなければなりません。被告人らは、偽造された中国の税務書類と銀行の照会状を用いていました。発行機関に照会して書類を確認していた銀行であれば、偽造を見抜けたはずです。こうした法域の法人顧客をオンボーディングするDPTライセンス保有者は、ファイルの中で重みを持つすべての書類について確認手続を設けるべきです。

© 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.

複数の国籍や、投資による最近の市民権取得は、説明を要するリスク指標です。委員会は、こうした顧客を拒否すべきだとは述べていません。委員会が述べたのは、新しいパスポート、そのパスポートの国との希薄なつながり、高リスクのセクターに由来すると申告された富という組み合わせは、実際には適用されていなかった深さの厳格なデューデリジェンスを要する、ということです。

レッドフラッグにはフォローアップを行い、そのフォローアップを文書化しなければなりません。複数の銀行が被告人の口座についてアラートを生成しながら、不十分な理由付けでそれを終了させていました。MASの罰金処分は、アラート処理の質を違反として挙げています。

情報は結び付けられなければなりません。企業内では、オンボーディング・チーム、モニタリング・チーム、リレーションシップ・マネージャーが、それぞれの知っていることを共有しなければなりません。企業間では、銀行向けにCOSMICプラットフォームがすでに存在しており、MASはその対象が拡大される可能性を示唆しています。まだ参加者でないDPTライセンス保有者は、参加に備えておくべきです。

取引解消の判断は、下したうえで実行しなければなりません。複数の機関が、顧客のリスクが高すぎると結論付けながら口座の閉鎖に何か月もかけ、その間に資金が移動していました。2025年以降に受け入れられている基準は、取引解消の判断を短い所定の期間内に実行し、資金は元の口座にのみ返還するというものです。

シンガポールの視点

たとえ貴社の事業が、銀行のごく一部の経営資源しか持たないDPT取引所であっても、貴社には2024年の委員会報告書を読んだ銀行と同じ基準が求められます。実務的な対応は、委員会の調査結果をチェックリストとして自社のオンボーディングとモニタリングに照らし合わせ、自社の統制がどこで基準を満たしているかを文書化し、検査官に求められる前にそれを

© 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.

行ったことをMASに示せるようにしておくことです。この報告書を銀行業界の問題として扱った企業は、MASがそうは考えていないことを思い知らされています。

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