マネーロンダリング対策：CDSA、MAS通達とFATF相互審査

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

世界中から資金を受け入れる金融センターは、その資金がどこから来たのかを説明できなければなりません。シンガポールは30年以上をかけて、この問いに対する答えを幾層にも積み重ねてきました。第一の層は、犯罪収益の洗浄を犯罪とし、国家がその収益を没収することを可能にする刑事法です。第二の層は、シンガポール金融管理局（Monetary Authority of Singapore、MAS）の通達（Notice）であり、銀行、ファンドマネージャー、信託会社その他の機関に対し、顧客を知り、その取引を監視することを義務づけています。第三の層は、疑いを警察内部の金融情報機関に伝える届出制度です。これらの層の上に、金融活動作業部会（Financial Action Task Force、FATF）の国際基準があります。その審査団は定期的にシンガポールを訪れ、公の場で同国を評価します。

© 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.

本章では、これらの各層とその実務上の運用について説明します。まず、頭文字をとってCDSAと呼ばれる汚職・麻薬取引その他の重大犯罪（利益没収）法（Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act、CDSA）を取り上げます。次に、顧客デューデリジェンスに関する通達、疑わしい取引の届出制度、そして2016年と2026年の直近2回の相互審査を検討します。最後の節では、2023年のマネーロンダリング事件の後に続いた改革を扱います。事件そのものは、1MDB事件やMASが個々の金融機関に科した制裁とあわせて、第E部第VI章で取り上げます。租税犯罪の前提犯罪への指定は第E部第II章、制裁は第H部第IV章、法人の刑事責任は第H部第V章で扱います。

ジュネーブ巻は、その第H部の一章を、マネーロンダリング対策と重要な公的地位を有する者（PEP）という題の下で同じテーマに充てています。同じ国際基準を共有し、顧客の多くも共通する両センターは、同じジレンマに直面しています。ウェルスマネジメントの拠点は秘匿性によって成り立ち、マネーロンダリング対策の体制は開示によって成り立っています。各センターがこの二つをどのように調和させているかは、その制度について多くを物語ります。本章末尾の比較では、この問いを取り上げます。

要点

シンガポールはCDSAにおいてマネーロンダリングを犯罪としています。同法は1992年に麻薬収益に対する法律として始まり、現在ではシンガポール国内または国外で行われた重大犯罪の長いリストを対象としています。2024年以降、同法は軽率なまたは過失によるマネーロンダリングや、一定の形態のマネーミュール行為も処罰しています。2024年11月から施行されているさらなる改正により、検察は洗浄された財産が実際に犯罪収益であることを証明する必要がなくなりました。MAS通達626およびその他の業種向けの対応する通達は、顧客デューデリジェンス（CDD）、重要な公的地位を有する者に対する強化措置、資産の源泉の裏付けを求めています。業務の過程で財産が犯罪と関連していると疑う者は、疑わしい取引届出室

© 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.

（STRO）に届け出なければなりません。同室は2024年に85,988件の届出を受理しました。2026年5月に公表されたFATFの審査報告書は、シンガポールを通常フォローアップの対象としましたが、罰則の低さと実質的支配者の透明性の弱さを批判しました。

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