現代のウェルスマネジメントとプライベートバンキング（2009–2026年）

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

- **2009年**：マレーシアの国営投資ファンドとして、1Malaysia Development Berhad（1MDB）が設立されます。後に同ファンドから45億米ドルを超える資金が流用され、その一部はシンガポールのプライベートバンクを経由していました。[1]
- **2009年3月7日**：シンガポールは、要請に基づく情報交換に関するOECD基準を支持します。OECDは4月、同国を、基準を受け入れることを約束したものの実質的に実施していない法域のリストに掲載します。[2]
- **2009年**：2009年所得税（改正）（情報交換）法により、条約相手国は裁判手続を通じて銀行情報にアクセスできるようになります。11月、シンガポールはOECDのホワイトリストに加わります。[3]

© 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.

- **2010年1月29日**：OCBCが約14億4,600万米ドルでINGアジア・プライベート・バンクの買収を完了し、名称をバンク・オブ・シンガポールに改めます。[4]
- **2010年3月18日**：オバマ大統領が、FATCAを含む雇用回復のための雇用促進法（Hiring Incentives to Restore Employment Act）に署名します。[5]
- **2011年9月1日**：プライベートバンキング行動規範が発効します。[6]
- **2012年8月7日**：MASガイドラインSFA 04-G05により、ファンド運用会社に対する強化された規制制度が発効します。年末の運用資産残高は約1.63兆シンガポールドルとなります。[7]
- **2013年7月1日**：重大な租税犯罪による収益の洗浄が犯罪とされます。[8]
- **2014年12月9日**：シンガポールが米国とモデル1のFATCA協定に署名します。2018年11月13日に署名された相互協定は、2021年1月1日に発効します。[9]
- **2016年**：FATFの相互審査は、マネーロンダリング対策について強固な法的・制度的枠組みがあると評価します。[10]
- **2016年5月24日**：MASが1MDB事件に関連してBSI銀行のシンガポール拠点の閉鎖を発表し、41件の違反に対して1,330万シンガポールドルの制裁金を科します。[11]
- **2016年10月11日**：MASがシンガポールのファルコン銀行を閉鎖させます。1MDBに関する調査で8行に科された制裁金は合計2,910万シンガポールドルに達します。[12]
- **2017年1月1日**：金融機関が共通報告基準に基づくデューデリジェンスを開始します。シンガポールは2018年9月から金融口座情報の交換を行います。[13]
- **2019年1月8日**：適格投資家のオプトイン制度が始まります。[14]

© 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.

- **2020年1月**：MASとACRAが可変資本会社を導入します。2025年末までに、3,443のサブファンドを擁する1,406のVCCが設立または本拠移転されています。[15]
- **2020年6月30日**：香港国家安全維持法が施行され、一部の富裕家族は香港での資産保有の仕組みを見直します。[16]
- **2020年10月**：ゴールドマン・サックス（シンガポール）が1MDBをめぐり、訴追に代わる36か月の条件付き警告を受け、シンガポール政府に1億2,200万米ドルを支払います。[17]
- **2020年末**：約400のシングル・ファミリーオフィスが税制優遇措置の適用を受けています。その数は2024年末には2,000を超えます。[18]
- **2022年4月5日**：議会が2022年金融サービス・市場法を可決します。[19]
- **2023年8月15日**：シンガポール史上最大のマネーロンダリング事件で、警察が一斉捜索を行い、容疑者10人を逮捕します。約30億シンガポールドルの資産が押収または凍結されます。[20]
- **2024年4月2日**：10人のうち最初に、スー・ウェンチャンに判決が言い渡されます。10人全員に13か月から17か月の刑が科され、9億4,000万シンガポールドルを超える資産が没収されます。[21]
- **2024年10月4日**：2023年11月に設置されたマネーロンダリング対策に関する省庁間委員会が報告書を公表します。[22]
- **2024年11月**：逃亡中の容疑者15人が、約18.5億シンガポールドルの資産を引き渡すことに同意します。11月26日、シンガポールは暗号資産等報告枠組みに関する多国間協定に署名します。[23]
- **2025年1月1日**：2024年多国籍企業（最低税）法により、大規模な企業グループにグローバル・ミニマム課税が適用されます。[24]
- **2025年7月4日**：MASが2023年の事件に関連して、9つの金融機関に合計2,745万シンガポールドルの和解金を科します。[25]

© 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.

- **2025年12月26日**：クアラルンプールの高等裁判所が、1MDBの主要裁判において、ナジブ・ラザクを25の訴因すべてについて有罪とします。[26]
- **2025年末**：シンガポールの運用資産残高は6.7兆シンガポールドルに達し、その76%は海外から集められた資金です。運用を担うのは1,320のライセンス・ファンド運用会社です。[27]
- **2026年5月6日**：FATFがシンガポールの相互審査報告書を公表し、同国を通常フォローアップの対象とします。[28]
- **2026年6月15日**：すべてのシングル・ファミリーオフィスは、包括的免除（クラス・エグゼンプション）の要件を満たし、MASに届け出なければなりません。既存のオフィスには2027年6月15日までの猶予があります。[29]

注

1. Wikipedia, “1Malaysia Development Berhad scandal”（2026年11月最終閲覧）；第E部第VI章参照。 ↩
2. Ministry of Finance、2009年3月7日のプレスリリース；Tharman Shanmugaratnamによる議会答弁；第D部第V章および第E部第II章参照。 ↩
3. Tharman Shanmugaratnam、第二読会における演説；Ministry of Finance、2009年11月13日のリリース；第E部第II章参照。 ↩
4. OCBC Bank、2010年1月29日のメディアリリース；第D部第V章参照。 ↩
5. Wikipedia, “Foreign Account Tax Compliance Act”（2026年11月最終閲覧）；第E部第II章参照。 ↩
6. Private Banking Industry Group, *Private Banking Code of Conduct*；第E部第V章参照。 ↩

© 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.

7. Monetary Authority of Singapore, “MAS implements enhanced regulatory regime”；MAS, *2012 Singapore Asset Management Industry Survey*；第E部第V章参照。 ↩
8. Ministry of Finance, “Singapore to Significantly Strengthen Framework”；MAS, Consultation Paper P019-2012；第E部第II章参照。 ↩
9. Ministry of Finance、2014年12月9日のリリース；Ministry of Finance, “Singapore and the United States of America Signed”；第E部第II章参照。 ↩
10. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*、2024年10月；第E部第VI章および第H部第III章参照。 ↩
11. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore”；第E部第VI章参照。 ↩
12. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs Falcon Bank to cease operations”；第E部第VI章参照。 ↩
13. IRAS, “CRS Overview and Latest Developments”（2026年11月最終閲覧）；第E部第II章参照。 ↩
14. Clifford Chance, “Major Changes to Singapore Capital Markets Regulation”；第E部第I章および第E部第V章参照。 ↩
15. MAS, “Asset Management”；MAS, *Singapore Asset Management Survey 2025*；第E部第IV章参照。 ↩
16. Ressos, *Genève, place financière internationale*, partie K；第E部第III章および第I部第V章参照。 ↩
17. Attorney-General’s Chambers、Commercial Affairs DepartmentおよびMAS、2020年10月23日の共同メディアリリース；第E部第VI章参照。 ↩
18. Monetary Authority of Singapore、Gan Kim Yongによる書面答弁；第E部第III章参照。 ↩

© 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.

19. Monetary Authority of Singapore, “Financial Services and Markets Act 2022”；第E部第I章参照。 ↩
20. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*、2024年10月；Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case”；第E部第VI章参照。 ↩
21. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case”（2026年11月最終閲覧）；第E部第VI章参照。 ↩
22. Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*；第E部第VI章参照。 ↩
23. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case”；IRAS, “CRS Overview and Latest Developments”；第E部第II章および第E部第VI章参照。 ↩
24. Multinational Enterprise (Minimum Tax) Act 2024；Allen & Gledhill；第C部第III章および第E部第IV章参照。 ↩
25. Monetary Authority of Singapore, “MAS Takes Regulatory Actions against Financial Institutions”；第E部第III章および第E部第VI章参照。 ↩
26. Wikipedia, “1Malaysia Development Berhad scandal”（2026年11月最終閲覧）；第E部第VI章参照。 ↩
27. MAS, *Singapore Asset Management Survey 2025*；第E部第IV章および第E部第V章参照。 ↩
28. Monetary Authority of Singapore, “Singapore has a robust framework”；第E部第VI章および第H部第III章参照。 ↩
29. MAS, FAQs on Licensing Exemption Framework for SFOs、2026年6月12日；第E部第III章参照。 ↩

© 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.

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