FATCAと政府間協定

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

2010年の米国法

決定的な外部からの推進力は、米国からもたらされました。外国口座税務コンプライアンス法（Foreign Account Tax Compliance Act、FATCA）は、2010年3月18日にオバマ大統領が署名した雇用回復のための雇用促進法（Hiring Incentives to Restore Employment Act、HIRE法）の一部として制定されました。[1] FATCAは、外国金融機関に対し、米国人が保有する口座を特定し、米国内国歳入庁（Internal Revenue Service、IRS）に報告することを義務付けました。これに従わない金融機関は、米国からの一定の支払いについて30%の源泉徴収税を課されることになりました。ドル建て業務を行う銀行でこのリスクを受け入れられるところはなかったため、この法律は世界のあらゆる金融センターに及びました。

FATCAは一方的なものでした。また、その報告義務は、シンガポールを含む多くの国の守秘法制と衝突しました。シンガポールの銀行は、顧客データを外国の税務当局に直接送付することが法律上できなかったからです。米国財務省は、政府間協定によってこの衝突を解決しました。モデル1協定の下では、金融機関は自国の税務当局に報告し、その当局が情報を米国

© 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.

に転送します。スイスが採用したモデル2協定の下では、金融機関は口座保有者の同意を得て、またはグループ・リクエストを通じて、IRSに直接報告します。

交渉と2014年のモデル1協定

シンガポールは早い段階でモデル1を選択しました。2012年11月9日、財務省は、米国財務省と協議中であり、民間セクターの諮問パネルがこの協議について助言を行うと発表しました。協定は2014年5月5日に仮署名され、2014年12月9日に財務省次官補（政策担当）（Deputy Secretary (Policy)）のン・ワイチョンとカーク・ワガー米国大使によって署名されました。財務省は、この協定がなければシンガポールの各金融機関が米国と個別に契約を結ばなければならなかったと説明しました。米国財務省は、署名に先立つ2014年6月30日から、シンガポールを協定が発効しているものとして扱っていました。[2]

協定の前文には、それが必要とされた理由が記されています。シンガポールは「FATCAの根底にある政策目標を支持する」一方、シンガポールの金融機関は「国内法上の障害により、FATCAの一定の側面を遵守できない可能性がある」とされていました。第2条に基づき、シンガポールは、すべての米国報告対象口座に関する情報を取得し、毎年自動的に米国と交換することを約束しました。[3] この義務は一方向のみのものでした。米国は、同等の情報をシンガポールに送付することを約束していませんでした。

IRASを通じた実施

協定は、2015年3月18日に施行された2015年所得税（国際税務コンプライアンス協定）（アメリカ合衆国）規則（Income Tax (International Tax Compliance Agreements) (United States of America) Regulations 2015）によって実施されました。2021年以降の報告年度については、2020年の規則に置き

© 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.

換えられています。報告義務を負うシンガポールの金融機関は、毎年5月31日までにシンガポール内国歳入庁（IRAS）に申告書またはゼロ申告書を提出しており、シンガポールは2015年から米国の口座情報を報告しています。[4]

法的根拠は、所得税法の第20B部「税務コンプライアンス向上のための国際協定」（“International Agreements to Improve Tax Compliance”）です。同部はこの目的のために2013年に導入され、2016年に拡充されました。第105L条は、金融機関に対し、内国歳入庁長官（Comptroller）に情報を提供することを義務付けています。第105PA条は、この義務がいかなる守秘義務にも優先すると定めています。財務大臣は2017年11月、議会において、この優先が銀行法、2012年個人情報保護法（Personal Data Protection Act 2012）、契約および職業上の行為規範にも及ぶことを確認しました。[5] したがって、銀行法の第47条は引き続き効力を有するものの、FATCAの適用範囲に入る口座はもはや保護されません。

2018年の相互協定

シンガポールは、この非対称性を恒久的に受け入れたわけではありませんでした。2018年11月13日、シンガポールと米国は、租税情報交換協定（Tax Information Exchange Agreement）と相互的なモデル1協定に署名しました。後者は、発効により最初の協定に取って代わるものとされました。同協定は2021年1月1日に発効しました。[6]

ただし、相互性は依然として限定的です。新協定の下では、米国の金融機関は、口座を保有するシンガポール居住者の氏名、住所およびシンガポールの納税者番号を、シンガポールに送付するためにIRSに報告します。また、口座番号、預金口座に支払われた利子の総額、ならびに入金された米国源泉の配当およびその他の米国源泉所得の総額も報告します。シンガポール側の情報はより広範であり、口座残高と支配者の身元を含みます。別の条文において、米国は「同等の水準の相互的な自動的情報交換を達成

© 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.

する必要性を認識する」とし、そのための規則と法律の整備を進めることを約束しています。米国は共通報告基準（CRS）に参加しておらず、他の法域からデータを受け取りながら、一般に完全な相互性を提供していません。[7] 主要な金融センターの中で、自国が提供するよりも有利な条件でシンガポールから自動的に情報を得ているのは米国だけです。

注

1. Wikipedia, “Foreign Account Tax Compliance Act”（2026年11月最終閲覧）：FATCAは、2010年3月18日にHIRE Actの第V編サブタイトルAとして署名され成立した。26 U.S.C. §§ 1471–1474。モデル1およびモデル2の政府間協定。 ↩

2. Ministry of Finance, “Inter-Governmental Agreement (IGA) on the US Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)”, 2012年11月9日：シンガポールは政府間協定（IGA）締結に向けて米国財務省と協議中。民間セクターの諮問パネルを設置予定。Ministry of Finance, “Singapore and the United States sign agreement to facilitate FATCA compliance by Singapore financial institutions”, 2014年12月9日：2014年5月5日の仮署名を経て、Ng Wai ChoongとKirk Wagar大使によりモデル1のIGAに署名。不遵守の金融機関に対する30%の源泉徴収。金融機関はIRASに報告し、IRASがIRSに送付する。相互的な取決めに関する協議。US Department of the Treasury, “Foreign Account Tax Compliance Act”, 法域一覧表（home.treasury.gov、2026年11月最終閲覧）：シンガポール、モデル1、2014年6月30日からIGAが発効しているものとして扱われる。最初の協定は2015年3月28日から2020年12月31日まで効力を有し、これに代わる協定は2021年1月1日から効力を有する。掲載法域は計114。 ↩

3. Agreement between the Government of the United States of America and the Government of the Republic of Singapore to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA (2014)、米国財務省公表のテキス

© 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.

ト（FATCA-Agreement-Singapore-12-9-2014-Model-1.pdf）、前文および第2条(1)：シンガポールは“shall obtain the information … with respect to all U.S. Reportable Accounts and shall annually exchange this information with the United States on an automatic basis”。シンガポールの通知による発効に関する第12条(1)。 ↩

4. IRAS, “FATCA Overview and Latest Developments”（iras.gov.sg、2026年11月最終閲覧）：Income Tax (International Tax Compliance Agreements) (United States of America) Regulations 2015は2015年3月18日施行。Regulations 2020は2021年1月1日施行。申告書またはゼロ申告書の提出期限は毎年5月31日。シンガポールは2015年から金融口座情報を米国に報告している。2026年8月11日に2020年規則を改正。 ↩

5. Income Tax Act 1947, Part 20B (ss. 105I–105Q)、LawPlayer掲載のもの（lawplayer.com/sg/act/ITA1947/section/part-20b、2026年11月最終閲覧）：s. 105L、内国歳入庁長官への情報提供。s. 105M、罰則。s. 105MA、租税回避防止。s. 105P、規則。s. 105PA、“Duty to provide information under regulations prevails over duty of secrecy”。Ministry of Finance, “Personal Data Protection on Automatic Exchange of Financial Account Information”, 2017年11月6日のHeng Swee Keatによる議会答弁：Income Tax Actは2013年と2016年に改正された。情報提供義務は“the Banking Act, the Personal Data Protection Act 2012, any contract, or rules of professional conduct”に基づく守秘義務に優先し、Banking Act上の銀行秘密の例外に該当する。 ↩

6. Ministry of Finance, “Singapore and the United States of America Signed Agreements for Exchange of Information”, 2018年11月16日：租税情報交換協定（TIEA）と相互的なFATCAモデル1のIGAが、2018年11月13日にシンガポールでYee Ping Yiと米国臨時代理大使Stephanie Faye Syptak-Ramnathにより署名された。相互的なIGAは非相互的なIGAに取って代わる。Ministry of Finance, “Entry into Force of Reciprocal FATCA IGA with the United States of America”, 2020年8月28日：2018年11月13日に署

© 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.

名された相互的なIGAは“will enter into force on 1 January 2021”とともに、非相互的なIGAに取って代わる。 ↩

7. Agreement between the United States and Singapore to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA (2018)、米国財務省公表のテキスト（FATCA-Agreement-Singapore-11-18-2018-Superseding-Model-1.pdf）、第2条(2)(b)、米国が交換する情報、および第6条(1)、米国は“acknowledges the need to achieve equivalent levels of reciprocal automatic information exchange with Singapore”。発効に関する第10条(1)。Wikipedia, “Common Reporting Standard”（2026年11月最終閲覧）：米国はCRSに参加しておらず、FATCAを用いている。米国は他国からデータを受け取るが、一般に自動的な相互提供は行っていない。 ↩

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