信頼を揺るがした事件：1MDBと2023年のマネーロンダリング事件

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

金融センターは、決してそれを検証することのない人々の信頼によって成り立っています。預金者、取引相手、コルレス銀行、外国の規制当局は、シンガポールを通過する資金が、顧客を把握している金融機関と、金融機関を把握している監督当局によって確認済みであると想定しています。過去10年間に二度、この想定が公の場で試されました。2015年から2017年にかけて、1MDBとして知られるマレーシアの国営投資ファンド、1Malaysia Development Berhadからの資金流用により、シンガポールのプライベートバンカーがファンドの関係者のために数億ドルを移動させていたことが明らかになりました。2023年8月には、警察が一斉捜索で外国籍の10人を逮捕し、最終的に30億シンガポールドルを超える資産を押収または凍結しました。これは、世界のどこで行われたものと比べても最大級のマネーロンダリング摘発作戦の一つです。

© 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.

本章では、両事件とそれが引き起こした対応を検討します。まず、シンガポールの銀行を経由した1MDB資金の流れと、個々のバンカーに対する刑事事件を取り上げます。次に、2行を閉鎖し、他の6行に制裁を科したシンガポール金融管理局（Monetary Authority of Singapore、MAS）の監督上の措置を説明します。第3節では、2023年の事件、その後の省庁間委員会の作業、そして2025年7月にMASが9機関に科した制裁を扱います。第4節では、顧客受入れと資産の源泉の確認に関する教訓を導き出し、第5節では、なぜ金融センターの評判が明示的な規制の対象となったのかを問います。

ジュネーブ巻は、同じ物語を反対側から伝えています。同書のマネーロンダリング対策に関する章は、スイス金融市場監督機構（FINMA）が、MASがシンガポールで閉鎖したまさにその銀行であるBSIとFalconに対して措置を講じたこと、そしてその結果、スイスの銀行BSIが競合行に吸収されて姿を消したことを記録しています。[1]こうして二つの金融センターは、同じ金融機関を通じて一つのスキームにさらされました。本章の最後に述べる両者の対応は、共通の基準と、まったく異なる二つの執行スタイルの双方を浮き彫りにしています。

要点

マレーシアのファンド1MDBからは、2009年の設立後、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ました。MASは2016年5月にBSI Bankの、2016年10月にFalcon Bankのシンガポール拠点を閉鎖し、8行に総額2,910万シンガポールドルの制裁金を科したほか、複数のバンカーに最長で終身の業務禁止を命じました。裁判所は、個々のバンカーをマネーロンダリング、文書偽造、詐欺（cheating）および疑わしい取引の不届出で有罪としました。2023年8月の事件は、10件の有罪判決、9億4,000万シンガポールドルを超える没収、2024年10月の省庁間委員会報告書、そして新たなマネーロンダリング対策立法につなが

© 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.

りました。2025年7月、MASは9機関に総額2,745万シンガポールドルの和解金を科し、9機関すべてが顧客の資産の源泉に関する危険信号（レッドフラッグ）を追及しなかったと認定しました。

注

1. Ressos, *Genève, place financière internationale*, partie H, chapitre IV, section « Les affaires qui ont marqué la place »。1MDBに関連する、BSIに対する2016年5月24日のFINMA決定およびFalconに対する2016年10月11日のFINMAプレスリリースについて。 ↩

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