一族とそのアドバイザーにとっての実務上の帰結

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

スキームと構造の選択

第13O条、第13OA条および第13U条のいずれを選ぶかは、資産の規模と既存の構造によって決まります。投資可能な金融資産が2,000万シンガポールドルから5,000万シンガポールドルで、それをシンガポールの会社またはリミテッド・パートナーシップで保有している、または保有する予定の一族は、第13O条または第13OA条を利用することになるでしょう。より大きな資産をオフショアのビークルを通じて保有している一族や、マスター・フィーダー構造を望む一族は、より高い基準と3人目の専門人材を求める第13U条を検討することになります。本部の第IV章で検討する可変資本会社（Variable Capital Company、VCC）は、いずれの場合にもファンド・ビークルとして用いることができます。

一族は、最初の2年間を慎重に計画すべきです。2人目または3人目の投資専門人材は最初の基準期間末までに確保しなければならず、資本投下要件は最初の完全な年度の末から適用され、現地支出は毎年達成しなければ

© 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.

なりません。年の後半に業務を開始するファミリーオフィスには、採用のための時間がほとんどありません。採用が遅れれば、認定は開始日に遡って取り消されます。

条件とともに運営する

条件の遵守は、毎年の作業です。ファンドは事業年度末から4か月以内に年次申告書を提出し、ファミリーオフィスも同じ期間内に、ライセンスの枠組みに基づく自らの年次報告書を提出します。[1] 二つの提出書類は目的が異なるため、一族はそれぞれで報告する数字に整合性があるよう確認すべきです。

銀行との関係にも同様の注意が必要です。プライベートバンキング口座は、認定の継続的な条件です。銀行が取引関係の解消を決めたことにより口座を失えば、認定が危うくなります。そのため一族は、顧客受入れのファイルを最新の状態に保ち、情報の要請に速やかに応じ、銀行が説明に困るような構造や取引を避けるべきです。

一族とアドバイザーのためのチェックリスト

- オフィスが、5世代の定義の範囲内の一族の構成員、一族が資金を拠出する慈善団体、および10%の制限内の主要従業員にのみサービスを提供していることを確認すること。
- オフィスをシンガポールで設立し、オフィスおよび各ビークルについてMASのライセンスを受けた銀行に口座を開設し、業務開始から14日以内に業務開始届を提出すること。
- 既存のオフィスについては、2027年6月15日より前に届出を行い、第2附則第5項第1号(b)への依拠をやめること。
- 一族の事業会社の保有分を除いた指定投資の規模に基づき、第13O条、第13OA条および第13U条の中から選択すること。

© 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.

- 最初の基準期間末までに、少なくとも1名の家族以外の者を含む適格な投資専門人材を採用し、その職務、経験および給与を文書化すること。
- 各段階について現地事業支出の予算を立て、シンガポールの契約相手方への支払いの記録を保管すること。
- 投資戦略に合う場合には2倍の乗数を活用しつつ、最初の完全な年度の末までに資本投下要件への対応を計画すること。
- 過去および現在のすべての国籍を含む、資産の源泉に関する完全なファイルを準備し、独立したスクリーニングを受けることを想定しておくこと。
- 税制上の認定の条件に従い、実質的所有者、取締役、主要スタッフおよび中間事業体の変更をMASに報告すること。
- 認定書を秘密として扱い、免除や認定を規制上の承認として示すことは決してしないこと。

注

1. MAS, Response to Feedback, 2024年11月6日、第4.15項および注5（S13O/S13Uファンドによる、事業年度末から4か月以内の、AUMおよび総事業支出を含む年次申告）。 ↩

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

© 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.

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

© 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.