外国税務目的における銀行秘密の終焉：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

銀行、信託会社および資産運用会社にとって

これらのルールが積み重なった結果、シンガポールの金融機関は、すべての顧客について、その顧客の税務上の居住地を把握しており、資産が脱税の収益であると疑う理由がないことを示せなければなりません。この義務は、銀行、ライセンスを受けた信託会社およびファンドマネージャーに等しく適用されます。本部の第III章および第V章で検討するファミリーオフィスおよび外部資産運用会社に関する制度は、それぞれ独自の要件を加えています。2024年のリスク評価は、信託会社や資産運用会社などの専門的仲介者が、外国の租税犯罪収益の洗浄に悪用されるおそれがあると指摘しています。[1]

© 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.

顧客とそのアドバイザーにとって

顧客にとって、実務上のルールは単純です。シンガポールで保有するいかなる口座も、顧客の居住国の税務当局に知られているものと考えなければなりません。例外は、現在のアラブ首長国連邦のように、その国がシンガポールの情報交換ネットワークの外にある場合に限られます。米国人の口座は、FATCAに基づき米国内国歳入庁（IRS）に報告されます。ストラクチャーを用いてもこの結果は変わりません。受動的事業体や信託は、その支配者まで透視して扱われるからです。報告を回避するために設計された取極めは、所得税法（Income Tax Act）第105MA条に基づき否認されることがあります。脱税に由来する資産の隠匿を手助けするアドバイザーは、汚職・麻薬取引その他の重大犯罪（利益没収）法（CDSA）のマネーロンダリング規定に基づき、シンガポールで刑事責任を問われるおそれがあります。

チェックリスト

- すべての口座名義人、支配者、委託者、受益者およびプロテクターの税務上の居住地を確定し、自己証明と裏付け資料によって文書化すること。
- 居住地の法域がIRASの最新の報告対象法域リストに掲載されているか、また口座がFATCAの対象となるかを確認すること。
- 新規顧客ごとに、MAS通達第626号のガイドライン付属書Bの兆候を用いて、資産の税務上の正当性と、シンガポールで資産を記帳する理由の妥当性を評価すること。
- 外国の税務恩赦への参加を届出事由として扱い、必要な疑わしい取引の届出を行い、口座を見直すかどうかをリスクベースで判断すること。

© 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.

- 逃れた外国税にシンガポールの相当税がない場合でもリスク管理を適用し、任意の届出を行う前に法定の保護がないことを考慮すること。
- 口座をCRSまたはFATCAの報告対象外に置くことを主な目的とする取極めは避けること。内国歳入庁長官（Comptroller）がこれを否認する可能性があるためです。
- 郵便物留置や休眠口座などの旧来のサービスを見直し、独立した管理の対象となっていることを確保すること。
- 2027年1月1日からの改正CRS、および2028年に最初の情報交換が予定されている暗号資産等報告枠組み（CARF）に備えること。

注

1. *Money Laundering National Risk Assessment 2024*, 第6.2.18項：“Professional intermediaries such as trust companies and asset managers may also be misused”。複雑な所有・支配構造を通じて資金を保有するために利用される法人および法的取極め。 ↩

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.

© 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.

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.