外国税務目的における銀行秘密の終焉：まとめ

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

銀行法（Banking Act）第47条に基づくシンガポールの法定の銀行守秘義務は、2009年から2018年にかけて外国の税務当局に対する効力を失いました。ただし、私人に対する開示からは引き続き顧客を保護しています。2009年3月7日にOECD基準を支持し、一時的にグレーリストに掲載された後、シンガポールは2009年と2013年の立法を通じて要請に基づく情報交換を実施しました。当初は裁判所命令が必要とされましたが、後にその要件は廃止されました。FATCAは、2014年12月9日に署名されたモデル1協定に基づき米国との自動的情報交換をもたらし、2021年からは相互的なものとなりました。共通報告基準（CRS）は、これを約90の法域に拡大し、2018年9月に最初の情報交換が行われました。2013年7月1日からは、重大な租税犯罪がマネーロンダリングの前提犯罪となりました。シンガポール金融管理局（MAS）は銀行に対し、外国での脱税を含め、故意または詐欺的な脱税の収益を保有していると疑われる顧客を拒絶し、または見直すよう求めました。既存資産については、既存顧客の厳格な見直し、2013年7月1日時点で保有する資産に適用される届出義務、および外国の恩赦プログラム

© 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.

を通じて対処されました。シンガポール独自の恩赦も、ジュネーブその他のスイスの金融センターに課されたような米国の和解プログラムも用いられませんでした。

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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