2000年代のウェルスマネジメント戦略：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

この10年が残したもの

2000年代のウェルスマネジメント戦略は、今日の実務を形づくる法的・制度的遺産を残しました。銀行法（Banking Act）の第47条は、その後改正されてはいるものの、現在も顧客情報の守秘を規律しています。[1] 受託者法（Trustees Act）には、2004年の強制相続分からの保護と留保権限の規定が今も置かれています。プロの受託者は引き続き信託会社法（Trust Companies Act）の規律を受けています。プライベート・トラスト・カンパニー、同族所有の投資持株会社、外国のプライベートバンクの記帳センターは、いずれも現在の形ではこの10年に由来するものです。

この10年はまた、異なる前提の下で形成された顧客関係の蓄積も残しました。2000年から2009年までに開設された口座は、外国での脱税がシンガポールにおいてマネーロンダリングの前提犯罪ではなく、自動的情報交換もまだ存在しなかった時期に開設されたものです。こうした関係の多くは後に是正されるか解消されました。その過程は第E部第II章で記述してい

© 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.

ます。過去のストラクチャーを見直すアドバイザーは、この背景を念頭に置くべきです。古い顧客関係の書類は、しばしば当時の基準を反映しているからです。

2000年代のストラクチャーを見直すアドバイザーのためのチェックリスト

- シンガポール信託の準拠法と設定日を確認してください。2004年12月15日以降に効力を生じる信託には、100年の確定永久拘束期間が適用されます。
- 委託者が権限を留保していたかどうか、またその権限が受託者法第90条第5項によって保護される投資機能および資産運用機能の範囲内にとどまっているかどうかを確認してください。
- 家族が外国の強制相続分の請求に対して第90条第2項に依拠する場合は、シンガポール法、住所地法もしくは国籍法、または移転の準拠法の下での委託者の能力を確認してください。
- プライベート・トラスト・カンパニーが利用されていたかどうか、また同社が信託会社法およびその規則に基づく適用除外の条件を引き続き満たしているかどうかを検証してください。
- 銀行による開示について助言する際は、*Susilawati v American Express Bank Ltd*に従い、銀行法附則第3の開示経路を限定列挙として扱ってください。
- 委託者および受益者のすべての居住国における過去からの資産の税務上の地位を見直してください。シンガポールの守秘は、もはや未申告資産を情報交換から保護しないからです。
- この10年の間にシンガポールに移転された資産について、資産の源泉を文書化してください。銀行は現在、古い顧客関係にも現行のマネーロンダリング防止基準を適用しているからです。

© 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.

注

1. Section 47の見出しは、2016年の改正により「Banking secrecy」から「Privacy of customer information」に変更されたと報告されている。 ↩

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