實體之間的依賴

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

最常見的營運問題，是一個實體可否依賴另一實體所進行的客戶盡職審查（CDD），讓在楚格開戶的客戶無須重複程序即可在新加坡開設帳戶。

從新加坡一方而言，《PSN02號公告》容許在符合第II章所述三項條件下依賴第三方，包括集團公司。第三方必須受到符合打擊清洗黑錢財務行動特別組織（FATF）標準的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集（AML/CFT）要求所規限及監管。新加坡機構必須即時取得CDD資料，並必須能夠毫不延誤地取得相關文件。新加坡機構仍須承擔責任。[1]楚格的SRO成員根據《瑞士打擊洗錢法》（GwG/AMLA）由其SRO作AML/CFT監管，而FATF承認SRO監管屬於對瑞士金融中介機構的足夠監管。我認為此條件已獲滿足，亦未見新加坡金融管理局（MAS）持不同立場。儘管如此，新加坡機構必須記錄有關評估，必須在其本身系統內持有身份識別資料，必須自行進行篩查及風險評級，並必須自行進行持續監察，因為持續監察不能成為依賴的對象。

從瑞士一方而言，AMLA容許金融中介機構根據書面協議，將客戶身份識別及確定實益擁有人的工作委託予第三方。第三方必須經適當挑選並獲適當指示，中介機構保留責任，而文件必須存放於中介機構的檔案內。[2]受MAS監管的新加坡MPI屬適當的受託方。[3]同樣，瑞士實體必須持有文件，必須根

© 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.

據SRO規例自行進行風險分類，並必須使用瑞士表格（尤其是實益擁有人聲明）。除非集團已將這些表格納入流程，否則新加坡程序不會產生這些表格。

因此，實務上的設計是建立一套共用的開戶程序，一次過收集兩套制度要求的全部資料，並以同一組數據產生兩個實體的文件（新加坡《PSN02號公告》紀錄及瑞士SRO表格）。其後分別運作兩套篩查、風險評級及監察程序，各由與客戶有業務關係的實體負責。客戶簽署兩套條款並作出兩套聲明，但相關文件只須提供一次。

例子

一家香港家族辦公室由集團的楚格股份有限公司（AG）接納為客戶，以使用保管及場外交易服務。該楚格AG收集家族辦公室所屬公司、其董事及其實益擁有人的身份證明文件，並取得瑞士K表格控制人聲明。它進行篩查，因離岸架構及資產規模而將客戶評為較高風險，取得財富來源證據，並記錄高級管理層的批准。六個月後，該家族辦公室希望使用新加坡MPI的交易所。MPI根據《PSN02號公告》第9段依賴楚格AG的身份識別及核實，並將數據及文件匯入其本身系統。它根據新加坡及OFAC名單自行篩查，並按其本身的風險模型為客戶評級，結果同樣為較高風險。它確認財富來源證據符合第V章所述的新加坡標準，並取得其本身高級管理層的批准。MPI的檔案記錄了對楚格AG的依賴評估。客戶簽署MPI的條款及新加坡聲明，無須提供新文件。兩個實體各自監察本身的客戶關係，並透過集團程序共享風險評級的變動。

註釋

1. MAS Notice PSN02，第9段（由第三方執行措施），包括依賴集團實體的條件；Guidelines指出，符合公告標準的集團計劃有助依賴集團實體。 ↩

© 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.

2. AMLO-FINMA，第28至29條（將盡職審查義務委託予第三方），以及SRO規例中的相應條文，容許根據書面協議委託身份識別及確定實益擁有人的工作，並由中介機構保留責任。 ↩

3. AMLO-FINMA，第28條第1款（委託予經審慎挑選並獲指示的第三方，中介機構保留責任）及第29條（受託方本身須為受同等監管的金融中介機構，或在其他情況下可根據書面協議接受）；SRO規例載有相應條文。 ↩

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