當代財富管理與私人銀行（2009–2026）

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

- **2009年**：一馬發展公司（1MDB）成立，作為馬來西亞的國家投資基金。其後超過45億美元從該基金被挪走，部分經由新加坡的私人銀行轉移。[1]
- **2009年3月7日**：新加坡認可經濟合作與發展組織（經合組織）的應要求交換資料標準。經合組織於4月把新加坡列入已承諾遵守該標準但尚未實質實施的司法管轄區名單。[2]
- **2009年**：《2009年所得稅（修訂）（資料交換）法》讓協定夥伴可透過法院程序取得銀行資料。新加坡於11月列入經合組織白名單。[3]
- **2010年1月29日**：華僑銀行（OCBC）以約14.46億美元完成收購荷蘭國際集團亞洲私人銀行（ING Asia Private Bank），並把它易名為Bank of Singapore。[4]
- **2010年3月18日**：奧巴馬總統簽署載有《海外帳戶稅收遵從法》（FATCA）的《恢復就業獎勵法》（Hiring Incentives to Restore Employment Act）。[5]

© 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.

- **2011年9月1日**：《私人銀行操守守則》生效。[6]
- **2012年8月7日**：隨着新加坡金融管理局（MAS）《SFA 04-G05號指引》的實施，基金管理公司的強化監管制度生效。至年底，管理資產約為1.63萬億新加坡元。[7]
- **2013年7月1日**：清洗嚴重稅務罪行所得收益成為刑事罪行。[8]
- **2014年12月9日**：新加坡與美國簽署FATCA第一模式協議。另一份於2018年11月13日簽署的互惠協議於2021年1月1日生效。[9]
- **2016年**：打擊清洗黑錢財務行動特別組織（FATF）的相互評估認為，新加坡擁有穩健的打擊洗錢法律及制度框架。[10]
- **2016年5月24日**：MAS宣佈因一馬發展公司事件關閉BSI銀行的新加坡業務，並就41項違規處以1,330萬新元罰款。[11]
- **2016年10月11日**：MAS關閉Falcon銀行的新加坡業務。在一馬發展公司審查中，八家銀行被處罰款合共2,910萬新元。[12]
- **2017年1月1日**：金融機構開始按共同匯報標準（CRS）進行盡職審查。新加坡自2018年9月起交換金融帳戶資料。[13]
- **2019年1月8日**：認可投資者的選擇加入制度開始實施。[14]
- **2020年1月**：MAS與會計與企業管制局（ACRA）推出可變資本公司（VCC）。至2025年底，共有1,406家VCC連同3,443個子基金註冊成立或遷冊至新加坡。[15]
- **2020年6月30日**：香港《國家安全法》生效，部分家族重新考慮其在香港的安排。[16]
- **2020年10月**：高盛（新加坡）因一馬發展公司事件獲發為期36個月的有條件警告以代替檢控，並向新加坡政府支付1.22億美元。[17]
- **2020年底**：約400家單一家族辦公室享有稅務優惠。至2024年底，數目超過2,000家。[18]
- **2022年4月5日**：國會通過《2022年金融服務及市場法》。[19]

© 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.

- **2023年8月15日**：在新加坡史上最大宗洗錢案中，警方同步突擊搜查，拘捕十名疑犯。約30億新元的資產被檢取或凍結。[20]
- **2024年4月2日**：蘇文強成為十人中首名被判刑者。十人全部被判監13至17個月，超過9.4億新元被沒收。[21]
- **2024年10月4日**：2023年11月成立的打擊洗錢跨部門委員會發表報告。[22]
- **2024年11月**：十五名潛逃疑犯同意交出約18.5億新元的資產。11月26日，新加坡簽署加密資產申報框架（CARF）多邊協議。[23]
- **2025年1月1日**：《2024年跨國企業（最低稅）法》對大型集團實施全球最低稅。[24]
- **2025年7月4日**：MAS就2023年案件對九家金融機構處以合共2,745萬新元的罪行和解罰款。[25]
- **2025年12月26日**：吉隆坡高等法院在一馬發展公司主案中裁定納吉（Najib Razak）全部25項控罪罪名成立。[26]
- **2025年底**：新加坡的管理資產達6.7萬億新元，其中76%來自海外，由1,320家持牌基金管理公司管理。[27]
- **2026年5月6日**：FATF發表對新加坡的相互評估報告，並把新加坡納入常規跟進程序。[28]
- **2026年6月15日**：所有單一家族辦公室均須符合類別豁免的條件並通知MAS。現有的家族辦公室可延至2027年6月15日。[29]

註釋

1. Wikipedia, "1Malaysia Development Berhad scandal"（2026年11月瀏覽）；參見第E部分第VI章。 ↩
2. Ministry of Finance於2009年3月7日的新聞稿；Tharman Shanmugaratnam的國會答覆；參見第D部分第V章及第E部分第II章。 ↩

© 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.

3. Tharman Shanmugaratnam的二讀演辭；Ministry of Finance於2009年11月13日的新聞稿；參見第E部分第II章。 ↩
4. OCBC Bank於2010年1月29日的新聞稿；參見第D部分第V章。 ↩
5. Wikipedia, "Foreign Account Tax Compliance Act"（2026年11月瀏覽）；參見第E部分第II章。 ↩
6. Private Banking Industry Group, *Private Banking Code of Conduct*；參見第E部分第V章。 ↩
7. Monetary Authority of Singapore, "MAS implements enhanced regulatory regime"；MAS, *2012 Singapore Asset Management Industry Survey*；參見第E部分第V章。 ↩
8. Ministry of Finance, "Singapore to Significantly Strengthen Framework"；MAS, Consultation Paper P019-2012；參見第E部分第II章。 ↩
9. Ministry of Finance於2014年12月9日的新聞稿；Ministry of Finance, "Singapore and the United States of America Signed"；參見第E部分第II章。 ↩
10. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*，2024年10月；參見第E部分第VI章及第H部分第III章。 ↩
11. Monetary Authority of Singapore, "MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore"；參見第E部分第VI章。 ↩
12. Monetary Authority of Singapore, "MAS directs Falcon Bank to cease operations"；參見第E部分第VI章。 ↩
13. IRAS, "CRS Overview and Latest Developments"（2026年11月瀏覽）；參見第E部分第II章。 ↩
14. Clifford Chance, "Major Changes to Singapore Capital Markets Regulation"；參見第E部分第I章及第E部分第V章。 ↩
15. MAS, "Asset Management"；MAS, *Singapore Asset Management Survey 2025*；參見第E部分第IV章。 ↩

© 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.

16. Ressos, *Genève, place financière internationale*, partie K；參見第E部分第III章及第I部分第V章。 ↩
17. Attorney-General's Chambers、Commercial Affairs Department及MAS於2020年10月23日的聯合新聞稿；參見第E部分第VI章。 ↩
18. Monetary Authority of Singapore，Gan Kim Yong的書面答覆；參見第E部分第III章。 ↩
19. Monetary Authority of Singapore, "Financial Services and Markets Act 2022"；參見第E部分第I章。 ↩
20. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*，2024年10月；Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case"；參見第E部分第VI章。 ↩
21. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case"（2026年11月瀏覽）；參見第E部分第VI章。 ↩
22. Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*；參見第E部分第VI章。 ↩
23. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case"；IRAS, "CRS Overview and Latest Developments"；參見第E部分第II章及第E部分第VI章。 ↩
24. Multinational Enterprise (Minimum Tax) Act 2024；Allen & Gledhill；參見第C部分第III章及第E部分第IV章。 ↩
25. Monetary Authority of Singapore, "MAS Takes Regulatory Actions against Financial Institutions"；參見第E部分第III章及第E部分第VI章。 ↩
26. Wikipedia, "1Malaysia Development Berhad scandal"（2026年11月瀏覽）；參見第E部分第VI章。 ↩
27. MAS, *Singapore Asset Management Survey 2025*；參見第E部分第IV章及第E部分第V章。 ↩
28. Monetary Authority of Singapore, "Singapore has a robust framework"；參見第E部分第VI章及第H部分第III章。 ↩

© 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.

29. MAS, FAQs on Licensing Exemption Framework for SFOs，2026年6月12日；參見第E部分第III章。 ↩

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