MAS有關客戶盡職審查的公告

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

法律依據及適用範圍

CDSA告訴每個人不應做甚麼。金融機構的預防責任，則載於MAS為各行業另行發出的一套規則。最為人熟知的是MAS就銀行防止洗錢及打擊恐怖分子資金籌集發出的《626號公告》。現行版本日期為2024年3月28日，並於2024年4月1日生效。該公告根據《2022年金融服務及市場法》（FSMA，第E部分第I章探討的法規）第16條發出，適用於新加坡所有銀行。商人銀行、財務公司、保險公司、資本市場中介人、財務顧問、信託公司及支付服務提供者各有平行的公告適用。這些公告的內容大致相同，只按各行業的業務作出調整。[12]

每份公告均附有指引，闡述MAS的期望並舉出例子。指引不會設立罪行，但MAS在視察時以之為衡量標準。連同MAS在專題檢討後發表的資料文件及通函，這些指引構成一套嚴密的軟法。其實際份量遠超其形式地位所顯示的。

© 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.

該公告最近一次修訂自2025年7月1日起生效。其中一項改動是新增定義，規定凡提及洗錢之處均包括擴散融資。[3] 這項修訂回應了FATF對資助武器計劃日益增加的關注；作為貿易及航運樞紐，新加坡正承受這種風險。第H部分第IV章將結合制裁探討這一點。

何時須進行盡職審查

公告以一項禁令開始：銀行不得開立或維持匿名帳戶或以虛構名稱開立的帳戶。如銀行在建立業務關係前，有合理理由懷疑客戶的資產屬犯罪得益，必須拒絕有關業務，並提交可疑交易報告。在所有其他情況下，進行客戶盡職審查的責任在界定的情況下產生。銀行與客戶建立業務關係時，或為非現有客戶進行超過20,000元的交易時，便須進行盡職審查。這項責任亦涵蓋為該等人士進行的任何本地電匯，以及超過1,500元的任何跨境電匯。任何洗錢或恐怖分子資金籌集的懷疑，以及對先前所得資料的疑問，都會觸發這項責任。清單亦涵蓋為臨時客戶進行的數碼代幣交易及價值轉移，不論金額多少。

銀行如懷疑客戶把交易拆分為較小金額，以保持在這些門檻之下，必須把有關交易視為一宗交易。[4] 這些門檻本身並不高。在私人銀行業務中，每名客戶從第一天起便處於持續的業務關係，門檻因此無關重要；但在貨幣兌換商及匯款代理的業務中，門檻的意義則大得多。

盡職審查包括識別客戶身份，並以可靠及獨立的文件核實其身份。銀行亦須識別代表客戶行事的自然人、客戶的關連方及其實益擁有人。進一步的步驟是了解業務關係的目的及擬定性質。公告把實益擁有人界定為最終擁有或控制客戶的自然人，或代其進行交易的自然人。這包括對法人或法律安排行使最終有效控制權的任何人。[5] 就信託、基金會及具多層擁有權的公司而言，識別這名人士是整項工作的核心。正如FATF評估所顯示，這亦是制度最薄弱的環節。

© 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.

政治人物與加強盡職審查

風險較高時，簡化措施便讓位予加強措施。公告要求每家銀行設立系統，以確定客戶、實益擁有人或代表客戶行事的人是否為政治人物（PEP），或其家庭成員或密切聯繫人。參與下文所述資訊共享平台COSMIC的銀行，必須考慮其透過該平台接獲的資料。顯要公職包括國家元首及政府首長、部長、高級公務員、高級司法或軍事官員、國有企業高級行政人員、高級政黨官員、立法機關成員，以及國際組織的高級管理層。[6]

對這類人士，銀行必須在建立或延續業務關係前取得高級管理層的批准。銀行必須以適當及合理的方法確定財富來源及資金來源，並對業務關係進行加強的持續監察。公告容許對本地政治人物、國際組織官員及已卸任人士採用風險為本的方法。但如業務關係呈現較高風險，這種彈性便會撤回。因此，仍然在任的外國政治人物一律須受完整的加強制度規管。對一個客戶大多來自政商精英重疊的亞洲國家的財富管理中心而言，這是公告中要求最嚴格的部分之一。[7]

財富來源及其佐證

財富來源與資金來源之間的區分，是私人銀行業務的核心。《626號公告》指引把財富來源界定為客戶全部財富的來源，包括產生其後財富的種子資金及所收受的任何饋贈。資金來源則指屬業務關係標的之特定資產的來源。銀行的查問不能只限於識別資金從哪一家機構轉來，而必須確定產生這些資金的活動。[8]

指引期望銀行佐證這些資料，不論資料是透過COSMIC或其他途徑取得。適當的方法包括信託契據、薪金資料、報稅表、銀行結單、經審計財務報表、實地視察、遺產繼承個案中的遺囑副本，以及出售物業個案中的轉易文件。指引並根據經驗提出警告。假設及基準應有助銀行評估客戶財富是否合理。如有理由懷疑，則絕不應以之為解釋開脫。如重大的財富來源無法佐證，銀行必須決定剩餘風險是否可以接受，以及應採取哪些額外措施。[9]

© 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.

這些期望有其歷史。早在一馬發展公司事件曝光之前，MAS已於2014年6月發表一份有關私人銀行監控的資料文件。文件描述了機構如何取得有關家庭背景、投資歷史、業務活動及職業生涯的資料，以及如何根據公開來源及文件加以核實。[10] 第E部分第VI章討論的2025年7月處罰顯示，許多機構雖已制定這類程序，卻沒有貫徹執行。經修訂的指引回應這種經驗，更詳細地闡明佐證的含義。

常見誤解

一般人常以為，銀行一旦存檔客戶的護照及公用事業帳單，盡職審查責任便告完成。公告的要求遠不止此：識別每一層公司及信託背後的實益擁有人、了解業務關係的目的、持續監察，以及就較高風險客戶佐證其全部財富的來源。身份證明文件告訴銀行客戶是誰。監管機構還想知道客戶是如何致富的。

電匯、紀錄與數碼代幣

公告亦落實FATF有關電匯的規則。就超過1,500元的跨境轉帳，匯款銀行必須在付款訊息中載入有關匯款人及受益人的指明資料。金額較小時，只需較少的資料。另一套有關數碼代幣價值轉移的平行規則，把同一邏輯應用於加密資產，第K部分第I章將作探討。

紀錄保存規則確保調查人員能夠重組事件經過。銀行必須在業務關係結束後，最少保存盡職審查資料及帳戶檔案五年。交易紀錄必須在交易完成後最少保存五年，其形式須能重組每宗交易，以作為檢控的證據。[11]

註釋

1. MAS Notice 626，*Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Banks*，2024年3月28日，最近一次修訂於2025年6月30日，第1.1–1.2段。 ↩

© 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. 有關MAS就其他行業發出的一系列打擊洗錢及恐怖分子資金籌集公告（包括適用於商人銀行的Notice 1014、適用於直接人壽保險公司的Notice 314、適用於資本市場中介人的Notice SFA04-N02、適用於財務顧問的Notice FAA-N06、適用於信託公司的Notice TCA-N03，以及適用於支付服務提供者的Notice PSN01），參見MAS網站"Anti-Money Laundering"一欄。 ↩

3. MAS Notice 626，2024年3月28日，最近一次修訂於2025年6月30日，第2.1段，腳註1，以及Endnotes on History of Amendments："MAS Notice 626 (Amendment) 2025 with effect from 1 July 2025." ↩

4. MAS Notice 626，第6.1段；MAS Notice 626，第6.2段；MAS Notice 626，第6.3(a)、(b)、(d)、(f)及(g)段；MAS Notice 626，第6.3(c)及(e)段；MAS Notice 626，第6.4段。 ↩

5. MAS Notice 626，第2.1段，"beneficial owner"的定義。 ↩

6. MAS Notice 626，第8.1–8.2段；MAS Notice 626，第8.1段，"prominent public functions"的定義。 ↩

7. MAS Notice 626，第8.3(a)–(c)段；MAS Notice 626，第8.4段。 ↩

8. MAS，*Guidelines to MAS Notice 626 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism*，2024年3月28日，最近一次修訂於2025年7月1日，第8-5-5及8-5-6段；MAS，*Guidelines to MAS Notice 626*，第8-5-6段：銀行"should not limit its source of funds inquiry to identifying the other FI from which the funds have been transferred, but more importantly, the activity that generated the funds"。 ↩

9. MAS，*Guidelines to MAS Notice 626*，第8-5-7段；MAS，*Guidelines to MAS Notice 626*，第8-5-7段：假設及基準"should not be used to justify or support circumstances or explanations provided by the customer or beneficial owner if there are reasons that cast suspicion on their source of wealth or source of funds"；MAS，*Guidelines to MAS Notice 626*，第8-5-7A段。 ↩

© 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.

10. Monetary Authority of Singapore，*Guidance on Private Banking Controls*，Information Paper，2014年6月，第3.13–3.14段。 ↩

11. MAS Notice 626，第11.4–11.5段（不超過及超過1,500新元的跨境電匯）；MAS Notice 626，第11A段（不超過及超過1,500新元的價值轉移）；MAS Notice 626，第12.2(b)及12.3(a)–(b)段。 ↩

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