《銀行法》與私人銀行業務

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

1970年的法令

《銀行法》的歷史比其年份所顯示的更長。一項銀行法案於1962年首次提交國會，但圍繞新貨幣的問題拖延了立法。在此期間，適用的是《馬來亞銀行條例》（Malayan Banking Ordinance）。[1]《1970年銀行法》於1971年1月1日生效，即新加坡金融管理局（MAS）開始運作的同一天。MAS形容該法規管「銀行、商人銀行及相關機構的發牌及規管」，包括其信用卡及簽帳卡業務。[2]

該法的核心是第4條的發牌規定。只有持有MAS所發有效銀行牌照的公司，方可在新加坡經營銀行業務。違反此規則的個人，可處最高125,000元罰款、最長三年監禁，或兩者兼施。其他違法者可處最高250,000元罰款。罪行持續期間，兩者均須另繳每日罰款。[3] 銀行牌照開啟了向公眾吸收存款之門，而吸收存款至今仍是該法保護最嚴密的活動。

© 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.

牌照類別

MAS把接受存款機構分為多個類別。全面銀行可經營全面銀行業務，包括吸收存款、支票服務及貸款。享有合資格全面銀行特權的外國全面銀行，可在新加坡經營最多25個營業地點。批發銀行可經營與全面銀行相同範圍的銀行業務，但新加坡元零售銀行業務除外。[4] 商人銀行根據《銀行法》領取牌照，其准許經營的活動載於第55V條。財務公司則受另一部法規，即《財務公司法》（Finance Companies Act）規管。

以新加坡這樣規模的城市而言，銀行數目相當多。截至2026年3月17日，新加坡銀行公會的會員包括三家本地銀行、21家外國全面銀行、十家合資格全面銀行、93家批發銀行及四家數碼銀行，另有二十家商人銀行為附屬會員。[5] 這些數字反映的是公會的會員情況，與MAS備存的牌照登記冊可能略有出入。但它們仍顯示批發銀行業務的比重，外國銀行大多屬於此類。第E部分探討的私人銀行集團，大多以批發銀行或全面銀行牌照經營。

2020年改革：銀行與商人銀行適用單一制度

半個世紀以來，《銀行法》一直帶有一項可追溯至1968年亞洲美元市場（見第C部分第IV章）的結構特點。銀行設有本地銀行單位（Domestic Banking Unit）經營新加坡元業務，並設有亞洲貨幣單位（Asian Currency Unit）經營外幣離岸業務。2020年1月，在《銀行（修訂）法案》二讀時，政府解釋這種劃分已無必要，因為危機後的國際規則已加強所有銀行，而MAS亦按所有貨幣及新加坡元兩個基礎實施流動性規定。[6] 同一法案把商人銀行納入《銀行法》新的第VIIB部。商人銀行此前根據《新加坡金融管理局法》獲批准，僅其亞洲貨幣單位活動受《銀行法》規管。

修訂於2021年7月1日生效。除了取消上述劃分及統一商人銀行的規管外，修訂亦引入新的第47A條，容許MAS就銀行的外判安排施加規定，例如審計權及客戶數據保護。修訂亦增加了撤銷銀行牌照的新理由，包括違反《新加坡金融管理局法》及基於公眾利益。[7]

© 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.

第47條下的銀行保密

第47條是令新加坡以銀行保密見稱的條文。它規定，除本法明文規定外，新加坡的銀行或其任何高級人員「不得以任何方式向任何其他人披露」客戶資料。為附表三所列目的、向所列人士及在所列條件下作出的披露，則屬准許。違反該條文的個人，可處最高125,000元罰款、最長三年監禁，或兩者兼施，其他違法者則可處最高250,000元罰款。[8] 法院把附表三視為全面的清單，因此銀行只能透過其中所列的途徑披露客戶資料。[9]

2002年，政府以淺白的言詞解釋其理據。一名部長在國會表示，嚴格的銀行保密「對維持客戶對我國銀行體系的信心十分重要」。[10] 附表三的途徑其後已擴闊，容許與外國稅務機關交換資料、自動申報及在刑事事宜上合作。第E部分第II章追溯這一轉變。這裏需要記住的是，第47條仍然保護客戶資料免受私人第三方取得，因此債權人或失望的繼承人如無法院命令或其他法定途徑，無法向新加坡銀行取得帳戶資料。

私人銀行業務的定位

新加坡法律並沒有私人銀行牌照。新加坡的私人銀行，是根據《銀行法》領有牌照的銀行或商人銀行（通常是外國集團的分行），向富裕客戶提供財富管理服務。其顧問活動受《財務顧問法》規管；正如下文有關該法的一節所解釋，該法豁免持牌銀行及商人銀行另行持有財務顧問牌照的規定。其證券交易及客戶資產保管受《證券及期貨法》規管，而銀行在該法下屬獲豁免人士。其打擊洗錢責任源自MAS《626號公告》，第H部分第III章將作探討。因此，私人銀行業務是作為多項活動的組合受到規管，每項活動各受其本身的法規約束。

業界亦增設了本身的一層標準。2011年4月5日，由業界代表組成的私人銀行諮詢小組推出《私人銀行操守守則》，MAS對此表示歡迎。守則於2011年9月1日生效，規定私人銀行專業人員在提供任何財務意見之前，須通過由銀行及金融學院（Institute of Banking and Finance）主辦的客戶顧問能力標準

© 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.

（Client Advisor Competency Standards）評核。[11] 守則在一家審計公司及一家律師行協助下起草，訂立了涵蓋道德與專業精神、客戶關係管理及風險管理的市場操守原則。

自2023年的洗錢案以來，監管機構對私人銀行的期望變得更為具體。2026年5月，MAS發出有關私人銀行客戶開戶程序的指引，要求機構「集中核實重大或較高風險的財富來源」，使核實工作用在風險所在之處。[12] 這份指引反映貫穿整個制度的一種平衡。MAS希望對財富來源進行徹底審查，但亦希望新加坡仍是合法客戶可在合理時間內開立帳戶的地方。

常見誤解

外國客戶有時以為，新加坡的「私人銀行」持有特別牌照，或享有比零售銀行寬鬆的制度。這種牌照並不存在。私人銀行是根據《銀行法》持牌的銀行或商人銀行，根據《財務顧問法》以獲豁免財務顧問身份行事，並與其他銀行一樣須遵守相同的打擊洗錢公告。不同之處在於對其客戶的處理。大部分私人銀行客戶符合認可投資者資格，因此銀行可以向他們提供零售客戶無法取得的產品，並使用相關豁免。

註釋

1. Nelson Goh，“Banking Secrecy in Singapore and Its Impact on Pre-Action Asset Tracing”，Centre for Banking & Finance Law, National University of Singapore，Working Paper CBFL-WP-NG03，2016年12月29日，第3頁及註12–14，引述 *Singapore Parliamentary Debates*，1962年1月16日，第15卷，及1970年9月2日，第30卷，第202欄。 ↩
2. Banking Act 1970，1971年1月1日生效，LawPlayer轉載自Singapore Statutes Online（lawplayer.com/sg/act/BA1970，2026年11月瀏覽）。Monetary Authority of Singapore，“Banking Act 1970”（mas.gov.sg/regulation/acts/banking-act，2026年11月瀏覽）。 ↩

© 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. Banking Act 1970，第4(1)–(2)條，LawPlayer轉載自Singapore Statutes Online（lawplayer.com/sg/act/BA1970/4，2026年11月瀏覽）：定罪後罪行每持續一天，另處最高12,500新加坡元（個人）及25,000新元（其他人）罰款。 ↩

4. Monetary Authority of Singapore，"Types of Deposit-Taking Institutions"（mas.gov.sg，2026年11月瀏覽），並提及Banking Act第30條及第55V條。 ↩

5. Association of Banks in Singapore，"Membership"（abs.org.sg/about-us/membership，2026年11月瀏覽），截至2026年3月17日的會員：本地銀行3家、外國全面銀行21家、合資格全面銀行10家、批發銀行93家、商人銀行（附屬會員）20家、數碼銀行4家（兩家數碼全面銀行及兩家數碼批發銀行）、代表處5家，合共156家。 ↩

6. 王乙康（Ong Ye Kung）代表尚達曼（Tharman Shanmugaratnam），Second Reading Speech on the Banking (Amendment) Bill 2019，2020年1月6日（mas.gov.sg）：DBU與ACU的劃分始於1968年亞洲美元市場啟動之時。 ↩

7. Allen & Gledhill，"Banking Act amended to rationalise banking regulation and enhance prudential oversight"，2021年7月（allenandgledhill.com）：根據Banking (Amendment) Act 2020，修訂於2021年7月1日生效；取消DBU與ACU的劃分；商人銀行納入新的第VIIB部；關於外判的第47A條；撤銷牌照的新理由。 ↩

8. Banking Act 1970，第47(1)、(2)及(6)條，LawPlayer轉載（lawplayer.com/sg/act/BA1970/47，2026年11月瀏覽）。 ↩

9. *Susilawati v American Express Bank Ltd* [2009] 2 SLR(R) 737 (CA)，引述於Nelson Goh，"Banking Secrecy in Singapore and Its Impact on Pre-Action Asset Tracing"，CBFL Working Paper，2016年12月29日，第3頁。 ↩

10. *Singapore Parliamentary Debates*，2002年5月16日，第73卷，第1689–1690欄，引述於Nelson Goh，"Banking Secrecy in Singapore and Its Impact on

© 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.

Pre-Action Asset Tracing”，CBFL Working Paper，2016年12月29日，第3頁。 ↩

11. Monetary Authority of Singapore，“MAS Welcomes Launch of Private Banking Code of Conduct”，新聞稿，2011年4月5日。 ↩

12. Paul Yuen，“The Singapore Story: Attracting Capital, Enabling Enterprise, Sustaining Trust”，主題演講，2026年10月28日（mas.gov.sg），關於MAS 2026年5月就私人銀行客戶開戶發出的指引。 ↩

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