《1992年貪污、販毒及其他嚴重罪行（沒收利益）法》

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

從毒品得益到嚴重罪行

CDSA的簡稱載有1992年這個年份。其起源可追溯至1980年代末打擊毒品貿易的國際運動；這場運動促成了1988年的《維也納公約》，以及七國集團於1989年成立FATF。該法規最初針對販毒得益，其後擴展至其他嚴重罪行的利益，這解釋了其冗長的名稱。該法的架構至今仍反映這段歷史。其大部分條文都成對出現，一條處理"benefits of drug dealing"，另一條處理"benefits from criminal conduct"。[12]

對金融中心而言，重要的是第二類。「刑事行為」是指作出或牽涉任何構成嚴重罪行或外國嚴重罪行的作為，不論在新加坡或其他地方。嚴重罪行是指附表二所列的罪行。外國嚴重罪行是指外國法律下的罪行，而其相關行為如在新加坡發生，即會構成嚴重罪行。[3] 這項雙重犯罪原則令新加坡可以檢控清洗在海外干犯的欺詐、貪污或稅務罪行所得的得益，而金融中心內被清洗的資金大多正是源自海外。

© 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.

嚴重罪行清單隨國際標準而擴大。對私人銀行業最重要的擴展發生於2013年7月1日，當時一系列嚴重稅務罪行成為洗錢的上游罪行。第E部分第II章探討這一步及其對未申報資產的影響。自2024年11月起，新增的附表三列明本身即屬外國嚴重罪行的罪行。附表三的設立，是為了把在海外干犯的嚴重環境罪行納入範圍，使警方可調查源自其他地方非法伐木或野生動物販運、而存放於新加坡的資金。[4]

洗錢罪行

核心罪行載於第50至54條。第50及51條懲處訂立或牽涉某項安排的人，而該人知道或有合理理由相信該安排有助另一人保留或控制其犯罪利益。這兩條亦涵蓋利用該等利益為該人取得資金或為其購置財產的安排。第53及54條懲處隱藏、掩飾、轉換或轉移其本身犯罪利益，或將之移離司法管轄區的人。同樣兩條亦懲處在知道或有合理理由相信屬犯罪得益的情況下，對他人的利益作出上述行為，或取得、管有或使用該等利益的人。隱藏或掩飾財產包括隱藏其性質、來源、所在地、處置、移動或擁有權。[5]

這些條文有兩項特點值得強調。第一是犯罪意圖。由於「知道或有合理理由相信」這個表述超越實際知悉，銀行家或公司秘書不能對明顯的警號視而不見以逃避法律責任。第二是第53(1)及54(1)條涵蓋自我洗錢。欺詐者透過新加坡的帳戶轉移其本身的得益，即干犯一項有別於欺詐本身的洗錢罪行。這對外國犯罪者尤其重要：其上游罪行或許在新加坡法院的管轄範圍以外，但其處理資金的行為卻並非如此。

罰則相當嚴厲。個人如根據第51(1)條或第54(1)至(3)條被定罪，可被判處最高500,000元罰款、最高十年監禁，或兩者兼施。個人以外的人可被判處最高一百萬元罰款或涉及利益價值的兩倍，以較高者為準。自2025年12月30日起，個人如被裁定清洗嚴重詐騙罪行的得益，另可被判處最多十二下鞭刑。處理他人得益的人，只有證明其已採取合理步驟確保有關財產並不代表該等得益，方可免受鞭刑。這項條文顯示，打擊詐騙（對一般居民而言最顯而易見的金融罪行）如今在多大程度上塑造了法律。

© 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.

2018年引入的另一項罪行針對來歷不明的財產。第55條懲處管有或使用可合理懷疑代表犯罪利益的財產、而又不能就如何取得該財產作出令人信納解釋的人。同一修訂容許法院根據控方提出的證據裁決涉及海外罪行的案件，而無須倚賴外國政府或專家，並提高了法人的最高罰款。[6]

輕率、疏忽與錢騾

2020年後的網上詐騙浪潮暴露了法律上的漏洞。許多經手詐騙得益的銀行帳戶，屬於把帳戶出售或借予海外集團的本地居民。控方往往無法證明這些錢騾知道或有理由相信有關資金屬犯罪所得。因此，一項2023年的修訂法（自2024年2月8日起生效）新增了較低過錯程度的罪行。[7]

第51(1A)及54(3A)條現時懲處輕率或疏忽地協助或處理他人犯罪利益的人。輕率洗錢最高可判監禁五年，疏忽洗錢最高可判監禁三年。新增的第55A條更進一步。該條把在四種界定情況下訂立涉及犯罪利益的安排定為罪行，包括涉及的價值與該人已知收入不相稱，或該人讓另一人操作其付款帳戶而沒有採取合理步驟查明原因。被告如證明其沒有理由相信有關財產代表犯罪利益，即可以此作為抗辯。個人最高可判監禁三年，法人最高可判罰款一百萬元或利益的兩倍。

2026年的FATF評估人員把第55A(1)條稱為“Money Mule Offence”。他們認為該條實施時間太短，未能評估其成效。[8] 對金融機構而言，這項條文具有間接意義。它提高了出借帳戶人士的法律風險。它亦與盡職審查規則建基於同一理念：為他人處理資金的人，必須查問資金從何而來。

外國上游罪行與舉證責任

第E部分第VI章探討的2023年案件揭示了第二項困難。疑犯把曾經流經多個其他國家帳戶的資金帶入新加坡。要裁定他們洗錢罪成，控方必須證明有關財產實際上屬刑事行為的利益，而這往往需要外國受害人及當局提供證據。該法原已規定控方無須證明上游罪行的細節。控方只需證明被告知道或有理由相信有關財產源自某項罪行，而無須指明是哪一項罪行。[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.

2024年8月通過的《打擊洗錢及其他事宜法》（Anti-Money Laundering and Other Matters Act）更進一步。第56條的新增款項規定，控方無須把財產實際上屬犯罪利益作為罪行的客觀要件加以證明。控方只需在無合理疑點下證明被告知道或有合理理由相信其所處理的是犯罪得益。[10] 這項修訂把洗錢檢控的焦點，由資金來源轉移至處理資金者的心態。對金融中心而言，這項改變減少了新加坡法院對外國合作的依賴，而這種合作往往緩慢，有時更付之闕如。

沒收、現金流動與通風報訊

正如該法的名稱所示，沒收是其原本目的。法院裁定某人干犯販毒罪行或嚴重罪行時，可命令其支付相等於其從犯罪所得利益的款項。CDSA亦設有一套制度，規定攜帶進出新加坡的實體貨幣及不記名可轉讓票據須予申報。任何人攜帶超過訂明金額的現金跨境而沒有申報，即屬犯罪。一經定罪，超出的金額可被沒收。訂明金額為20,000元或其等值外幣。FATF評估人員認為這項制度的法律框架穩健，但執法薄弱。在439宗虛假申報或沒有申報的個案中，當局只把一名犯罪者與更廣泛的犯罪活動聯繫起來。[11]

刑事框架的最後一項元素是禁止通風報訊。任何人知道或有理由懷疑調查正在進行，或已有人作出可疑交易報告，而披露相當可能妨礙調查的資料，即屬犯罪。罰則為最高250,000元罰款、最高三年監禁，或兩者兼施。為客戶提供意見的律師，以及為僱主提供意見的法律顧問獲得豁免，除非有關披露服務於非法目的。對私人銀行的客戶經理而言，這項規則意味着：如客戶的帳戶已被舉報，不得告知客戶其指示為何被延誤。[12]

註釋

1. Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992，第1條（現行修訂版文本，按LawPlayer SG轉載自 Singapore Statutes Online，2026年11月瀏覽）：“This Act is the

© 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.

Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992."。 ↩

2. United Nations Convention against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances，維也納，1988年12月20日；FATF於1989年7月在巴黎舉行的七國集團峰會上成立；有關1992年制定Drug Trafficking (Confiscation of Benefits) Act，以及其於1999年擴展至其他嚴重罪行並易名，參見Singapore Statutes Online的立法沿革。 ↩

3. CDSA，第2(1)條，"criminal conduct"、"foreign serious offence"及"serious offence"的定義（LawPlayer SG轉載的現行文本，2026年11月瀏覽）。 ↩

4. Monetary Authority of Singapore，*Response to Feedback Received – Consultation Paper to Designate Tax Crimes as Money Laundering Predicate Offences in Singapore*（2013年），第1.1段：2012年10月9日的諮詢文件列出"the scope of tax crimes that Singapore will be designating as money laundering ('ML') predicate offences with effect from 1 July 2013"；CDSA，第2(1)條，"foreign serious offence"的定義，(b)段："includes any offence specified in the Third Schedule" [Act 24 of 2024 wef 14/11/2024]（LawPlayer SG轉載，2026年11月瀏覽）；Monetary Authority of Singapore，*National Anti-Money Laundering Strategy*，2024年10月30日，表1："Introduction of a Third Schedule to the CDSA, designating foreign serious environmental crimes as ML predicate offences."。 ↩

5. CDSA，第50(1)及51(1)條（LawPlayer SG轉載，2026年11月瀏覽）：另一人利益的保留或控制"is facilitated (whether by concealment, removal from jurisdiction, transfer to nominees or otherwise)"，或該等利益被用以為該人取得資金或購置財產的安排；CDSA，第53(1)–(3)及54(1)–(3)條（LawPlayer SG轉載，2026年11月瀏覽）；CDSA，第54(4)條（LawPlayer SG轉載，2026年11月瀏覽）。 ↩

6. CDSA，第51(5)及(7)條及第54(5)及(7)條（LawPlayer SG轉載，2026年11月瀏覽）；CDSA，第51(8)–(10)條及第54(8)–(9)條，由Act 21 of 2025加入，自2025年12月30日起生效（LawPlayer SG轉載，2026年11月瀏

© 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.

覽）；CDSA，第55(1)及(2)條（LawPlayer SG轉載，2026年11月瀏覽）：個人最高罰款150,000元或最高監禁三年，其他人最高罰款300,000元；Monetary Authority of Singapore，*National Anti-Money Laundering Strategy*，2024年10月30日，表1（引入此罪行的2018年修訂）；Monetary Authority of Singapore，*National Anti-Money Laundering Strategy*，2024年10月30日，表1，"CDSA 2018"條目。 ↩

7. Monetary Authority of Singapore，*National Anti-Money Laundering Strategy*，2024年10月30日，表1，"CDSA 2023"條目：修訂"especially in relation to cyber-enabled fraud"，涵蓋"new ML offences including rash and negligent money laundering"，而這"would enable LEAs to prosecute persons for a ML offence at lower levels of culpability"。 ↩

8. CDSA，第54(3A)及(6)條，由Act 15 of 2023加入，自2024年2月8日起生效（LawPlayer SG轉載，2026年11月瀏覽）：輕率行為最高罰款250,000元或最高監禁五年，疏忽行為最高罰款150,000元或最高監禁三年；CDSA，第55A(1)及(2)條，由Act 15 of 2023加入，自2024年2月8日起生效（LawPlayer SG轉載，2026年11月瀏覽）；CDSA，第55A(3)–(6)條（LawPlayer SG轉載，2026年11月瀏覽）；FATF及APG，*Mutual Evaluation Report of Singapore*，2026年5月，Executive Summary，第32段：部分替代措施"(like CDSA S55A(1), the 'Money Mule Offence') were recently introduced and it is premature to assess effectiveness"。 ↩

9. CDSA，第56(1)及(2)條（LawPlayer SG轉載，2026年11月瀏覽）。 ↩

10. CDSA，第56(5)–(10)條，由Act 24 of 2024加入，自2024年11月14日起生效（LawPlayer SG轉載，2026年11月瀏覽）；Monetary Authority of Singapore，*National Anti-Money Laundering Strategy*，2024年10月30日，表1，"CDSA 2024"條目："It will be sufficient for the Prosecution to prove beyond a reasonable doubt that the money launderer knew or had reasonable grounds to believe that he was dealing with criminal proceeds."；Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering，*Report*，2024年10

© 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.

月：“the passage of the Anti-Money Laundering and Other Matters Act (AMLOM Act) in August 2024”。 ↩

11. CDSA，第58、60(1)及64條（LawPlayer SG轉載，2026年11月瀏覽）；FATF及APG，*Mutual Evaluation Report of Singapore*，2026年5月，Executive Summary，第37段；FATF及APG，*Mutual Evaluation Report of Singapore*，2026年5月，第528段：任何人攜帶“in excess of SGD 20 000”的現金進出該國，必須作出網上申報。 ↩

12. CDSA，第57(1)及(2)條（LawPlayer SG轉載，2026年11月瀏覽）；CDSA，第57(3)–(5)條（LawPlayer SG轉載，2026年11月瀏覽）。 ↩

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