当代财富管理与私人银行（2009–2026年）

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**：一马发展公司（一马发展公司）作为马来西亚国家投资基金成立。此后超过45亿美元从该基金被挪用，其中一部分经由新加坡的私人银行流转。[1]
- **2009年3月7日**：新加坡认可经合组织关于应请求交换信息的标准。4月，经合组织将新加坡列入已承诺遵守该标准但尚未实质实施的司法管辖区名单。[2]
- **2009年**：《2009年所得税（修正）（信息交换）法》允许协定伙伴通过法院程序获取银行信息。11月，新加坡进入经合组织白名单。[3]
- **2010年1月29日**：华侨银行以约14.46亿美元完成对ING亚洲私人银行的收购，并将其更名为新加坡银行。[4]
- **2010年3月18日**：奥巴马总统签署包含FATCA的《恢复就业雇佣激励法》。[5]
- **2011年9月1日**：《私人银行业行为守则》生效。[6]

© 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.

- **2012年8月7日**：随着MAS指引SFA 04-G05的实施，针对基金管理公司的强化制度生效。截至年底，管理资产约为1.63万亿新元。[7]
- **2013年7月1日**：清洗严重税务犯罪所得成为刑事罪行。[8]
- **2014年12月9日**：新加坡与美国签署模式一FATCA协定。2018年11月13日签署的互惠协定于2021年1月1日生效。[9]
- **2016年**：FATF相互评估认定新加坡拥有健全的反洗钱法律和机构框架。[10]
- **2016年5月24日**：MAS宣布因一马发展公司事件关闭BSI银行的新加坡业务，并就41项违规行为处以1330万新元的罚款。[11]
- **2016年10月11日**：MAS关闭Falcon银行的新加坡业务。在一马发展公司审查中，对八家银行的罚款合计达2910万新元。[12]
- **2017年1月1日**：金融机构开始依据共同申报准则开展尽职调查。新加坡自2018年9月起交换金融账户信息。[13]
- **2019年1月8日**：认可投资者的选择加入机制开始实施。[14]
- **2020年1月**：MAS和ACRA推出可变资本公司。截至2025年底，已有1,406家VCC连同3,443个子基金注册成立或迁册至新加坡。[15]
- **2020年6月30日**：《中华人民共和国香港特别行政区维护国家安全法》生效，一些家族重新考虑其在香港的安排。[16]
- **2020年10月**：高盛（新加坡）因一马发展公司事件获发为期36个月的有条件警告以代替起诉，并向新加坡政府支付1.22亿美元。[17]
- **2020年底**：约400家单一家族办公室享有税收优惠。到2024年底，这一数字超过2,000家。[18]
- **2022年4月5日**：国会通过《2022年金融服务与市场法》。[19]
- **2023年8月15日**：在新加坡历史上最大的洗钱案中，警方同步突击搜查，逮捕十名嫌疑人。约30亿新元的资产被扣押或冻结。[20]

© 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4月2日**：苏文强成为十人中第一个被判刑者。十人均被判处13至17个月的监禁，超过9.4亿新元被没收。[21]
- **2024年10月4日**：2023年11月成立的跨部门反洗钱委员会发表报告。[22]
- **2024年11月**：十五名潜逃嫌疑人同意交出约18.5亿新元的资产。11月26日，新加坡签署关于加密资产报告框架的多边协定。[23]
- **2025年1月1日**：《2024年跨国企业（最低税）法》对大型集团适用全球最低税。[24]
- **2025年7月4日**：MAS就2023年案件对九家金融机构处以合计2745万新元的和解罚款。[25]
- **2025年12月26日**：在一马发展公司主案审判中，吉隆坡高等法院裁定纳吉全部25项控罪成立。[26]
- **2025年底**：新加坡的管理资产达到6.7万亿新元，其中76%来自海外，由1,320家持牌基金管理公司管理。[27]
- **2026年5月6日**：FATF发表对新加坡的相互评估报告，并将新加坡置于常规后续跟进程序之下。[28]
- **2026年6月15日**：每一家单一家族办公室都必须符合类别豁免的条件并通知MAS。现有的家族办公室可延至2027年6月15日。[29]

注释

1. Wikipedia，“1Malaysia Development Berhad scandal”（2026年11月访问）；参见第E部分第VI章。 ↩
2. Ministry of Finance，2009年3月7日新闻稿；Tharman Shanmugaratnam的国会答复；参见第D部分第V章和第E部分第II章。 ↩
3. Tharman Shanmugaratnam，二读演讲；Ministry of Finance，2009年11月13日发布；参见第E部分第II章。 ↩
4. OCBC Bank，2010年1月29日媒体发布；参见第D部分第V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.

5. Wikipedia，“Foreign Account Tax Compliance Act”（2026年11月访问）；参见第E部分第II章。 ↩
6. Private Banking Industry Group， *Private Banking Code of Conduct*；参见第E部分第V章。 ↩
7. Monetary Authority of Singapore，“MAS implements enhanced regulatory regime”；MAS， *2012 Singapore Asset Management Industry Survey*；参见第E部分第V章。 ↩
8. Ministry of Finance，“Singapore to Significantly Strengthen Framework”；MAS，咨询文件P019-2012；参见第E部分第II章。 ↩
9. Ministry of Finance， 2014年12月9日发布；Ministry of Finance，“Singapore and the United States of America Signed”；参见第E部分第II章。 ↩
10. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering， *Report*， 2024年10月；参见第E部分第VI章和第H部分第III章。 ↩
11. Monetary Authority of Singapore，“MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore”；参见第E部分第VI章。 ↩
12. Monetary Authority of Singapore，“MAS directs Falcon Bank to cease operations”；参见第E部分第VI章。 ↩
13. IRAS，“CRS Overview and Latest Developments”（2026年11月访问）；参见第E部分第II章。 ↩
14. Clifford Chance，“Major Changes to Singapore Capital Markets Regulation”；参见第E部分第I章和第E部分第V章。 ↩
15. MAS，“Asset Management”；MAS， *Singapore Asset Management Survey 2025*；参见第E部分第IV章。 ↩
16. Ressos， *Genève, place financière internationale*， 第K部分；参见第E部分第III章和第I部分第V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.

17. Attorney-General's Chambers、Commercial Affairs Department和MAS，2020年10月23日联合媒体发布；参见第E部分第VI章。 ↩
18. Monetary Authority of Singapore， Gan Kim Yong的书面答复；参见第E部分第III章。 ↩
19. Monetary Authority of Singapore，"Financial Services and Markets Act 2022"；参见第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"；参见第E部分第VI章。 ↩
21. Wikipedia，"2023 Singapore money laundering case"（2026年11月访问）；参见第E部分第VI章。 ↩
22. Monetary Authority of Singapore， *National Anti-Money Laundering Strategy*；参见第E部分第VI章。 ↩
23. Wikipedia，"2023 Singapore money laundering case"；IRAS，"CRS Overview and Latest Developments"；参见第E部分第II章和第E部分第VI章。 ↩
24. Multinational Enterprise (Minimum Tax) Act 2024； Allen & Gledhill；参见第C部分第III章和第E部分第IV章。 ↩
25. Monetary Authority of Singapore，"MAS Takes Regulatory Actions against Financial Institutions"；参见第E部分第III章和第E部分第VI章。 ↩
26. Wikipedia，"1Malaysia Development Berhad scandal"（2026年11月访问）；参见第E部分第VI章。 ↩
27. MAS， *Singapore Asset Management Survey 2025*；参见第E部分第IV章和第E部分第V章。 ↩
28. Monetary Authority of Singapore，"Singapore has a robust framework"；参见第E部分第VI章和第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；参见第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

© 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.