新加坡金融管理局的监管行动

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

关闭BSI银行

2016年5月24日，新加坡金融管理局宣布撤销BSI Bank Limited在新加坡的商人银行地位，理由是该行严重违反反洗钱要求、管理层对银行业务监督不力，以及部分员工有严重不当行为。MAS还通知该行，将因其41次违反MAS第1014号通告（适用于商人银行的防止洗钱通告）而处以1330万新元的罚款。[1]公告描述了员工如何向审计师作出重大失实陈述、协助对资产进行不当估值，以及接受并非客户授权代表的人士所发出的指示。

这一决定在近年并无先例。这是自1984年怡富（新加坡）（Jardine Fleming (Singapore)）被关闭以来，首次撤销商人银行的批准。MAS还将该行六名现任和前任高级管理人员及员工移交检控官处理，其中包括其前首席执行官和前副首席执行官。[2]MAS局长孟文能（Ravi Menon）称，BSI是MAS在新加坡金融业所见"控制失误和严重不当行为最恶劣的案例"。[3]

关闭工作的安排以保护该行客户为宗旨。MAS准许将新加坡业务的资产和负债转移至EFG Bank新加坡分行或其母公司BSI SA。MAS与母国监管机构瑞士金融市场监督管理局合作，后者已批准EFG International收购BSI集团。[4]这次

© 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.

有序的结束业务表明，监管机构可以在不损害存款人利益的情况下将一家机构逐出市场。这一点对制裁的可信度至关重要：倘若监管者担心关闭会给客户带来后果，就会在关闭问题上犹豫不决。

Falcon银行与第二次关闭

2016年10月11日，MAS撤销了瑞士私人银行Falcon Private Bank新加坡分行的商人银行地位，理由是反洗钱控制存在严重缺失，以及瑞士总部和该分行的高级管理层有不当行为。Falcon因14次违反MAS第1014号通告被罚款430万新元。[5]该分行经理已于2016年10月5日被商业事务局逮捕。MAS还将货币兑换商Raffles Money Change所处理的与一马发展公司有关的交易移交商业事务局。[6]

五个月内第二次关闭银行，传递出一个明确的信号：外国银行不能指望其境外母公司保护其新加坡业务，使之免于承担在新加坡发生的不当行为的后果。正如MAS在Falcon一案中所认定的，如果总部本身就有过失，后果将由分行承担。

对另外六家银行的处罚

MAS还审查了一马发展公司资金流经的其他银行。在作出Falcon决定的同一天，MAS因违反适用于银行的相应通告MAS第626号通告，对星展银行10次违规罚款100万新元，对瑞银集团（UBS）13次违规罚款130万新元。在这两个案例中，MAS均未发现普遍性的控制缺陷。失误涉及的是未能有效履行职责的个别银行职员。[7]

2016年12月2日，MAS因渣打银行新加坡分行28次违反MAS第626号通告，对其罚款520万新元。MAS发现该行在客户尽职调查和持续监察方面有重大失误，但既未发现普遍性的控制缺陷，也未发现故意的不当行为。顾资银行（Coutts）新加坡分行因24次违反MAS第1014号通告被罚款240万新元，所涉

© 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.

违规与政治公众人物账户所需的强化尽职调查有关。[8]MAS同日发出通知，表示拟禁止蒂姆·莱斯纳（Tim Leissner）在证券业任职十年。该禁令于2017年3月发出，并在莱斯纳于美国认罪后，于2018年12月改为终身禁令。[9]

最后两项处罚于2017年5月30日作出，MAS因违反MAS第626号通告，对瑞士信贷罚款70万新元，对大华银行（UOB）罚款90万新元。所涉缺陷包括客户尽职调查方面的不足，以及对客户交易审查不充分。两家银行均须委任独立方，确认其补救措施已经落实。[10]

禁止令与审查的结束

随着2017年5月的决定，MAS结束了对涉及当时已知的一马发展公司相关交易的银行为期两年的审查。八家银行共被处以2910万新元的罚款：BSI、Falcon、星展银行、瑞银集团、渣打银行、顾资银行、瑞士信贷和大华银行。涉事机构的四名前员工被处以十年至终身不等的禁止令，另有三人收到为期三至六年的禁止令通知。[11]其中包括对Falcon前分行经理和BSI负责刘特佐（Jho Low）的客户经理施加的终身禁令。后者的助理被禁十五年。[12]

这些数字需要放在适当的比例中看待。2910万新元的罚款，与流经这些银行的金额相比微不足道，与高盛在2020年同意向美国及其他当局支付的29亿美元相比更是少得多。[13]新加坡在这项和解中也取得了自己的份额。2020年10月，商业事务局就《防止贪污法》第5(b)(i)条下的三项贪污罪，向Goldman Sachs (Singapore) Pte.发出为期36个月的有条件警告以代替起诉，条件是该公司向新加坡政府支付1.22亿美元。该公司还向马来西亚当局交出了6100万美元的费用。[14]新加坡应对措施的力度体现在别处：两家银行失去了牌照，个别银行家身陷囹圄，另一些人被终身禁业。对私人银行而言，失去在新加坡经营的权利，是比任何罚款都重得多的制裁。

© 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.

审查给监管机构的启示

孟文能在审查结束时总结了其中的教训。MAS已加强对洗钱风险的监察，并对违规机构和个人采取了前所未有的执法行动。他认为，业界现在的状况比当初发生滥用时更好。他补充说："随着我们的金融中心在规模和互联程度上不断增长，保持其清洁的代价是毫不松懈的警惕。"[15]最后一句话预示了第二次冲击。一个靠吸引外国财富而成长的金融中心，总会吸引到一些来源于犯罪的外国财富。问题在于其机构能否及时发现。

注释

1. Monetary Authority of Singapore, "MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore"，新闻稿，2016年5月24日（mas.gov.sg，2026年11月访问）：因"serious breaches of anti-money laundering requirements"、管理层监督不力及严重不当行为而撤销商人银行地位；MAS"has also served BSI Bank notice to impose financial penalties"，就41次违反MAS Notice 1014处以1330万新元罚款。↩
2. Monetary Authority of Singapore, "MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore"，2016年5月24日：自1984年Jardine Fleming (Singapore)被关闭以来首次撤销商人银行的批准；六名现任和前任高级管理人员及员工被移交检控官处理，包括前首席执行官Hans Peter Brunner和前副首席执行官Raj Sriram；Yeo Jiawei此前已被控诉。↩
3. Monetary Authority of Singapore, "MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore"，2016年5月24日，引述孟文能的话："BSI Bank is the worst case of control lapses and gross misconduct that we have seen in the Singapore financial sector."↩
4. Monetary Authority of Singapore, "MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore"，2016年5月24日：资产和负债转移至EFG Bank AG新加坡分行或BSI SA；与FINMA合作，FINMA已批准EFG International收购BSI集团。↩

© 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. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs Falcon Bank to cease operations in Singapore”，新闻稿，2016年10月11日（mas.gov.sg，2026年11月访问）：因“serious failures in anti-money laundering (AML) controls and improper conduct by senior management”而撤销商人银行地位；就14次违反MAS Notice 1014处以430万新元罚款。↩
6. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs Falcon Bank to cease operations in Singapore”，2016年10月11日：新加坡分行经理Jens Sturzenegger于2016年10月5日被商业事务局逮捕；Raffles Money Change所处理的与一马发展公司有关的交易被移交。↩
7. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs Falcon Bank to cease operations in Singapore”，2016年10月11日：就违反MAS Notice 626，对星展银行10次违规罚款100万新元，对瑞银集团13次违规罚款130万新元；“MAS’ inspections did not find pervasive control weaknesses within these banks”。↩
8. Monetary Authority of Singapore, “MAS imposes penalties on Standard Chartered Bank and Coutts for 1MDB-related AML breaches”，新闻稿，2016年12月2日（mas.gov.sg，2026年11月访问）：就28次违反MAS Notice 626罚款520万新元（渣打银行），就24次违反MAS Notice 1014罚款240万新元（顾资银行），后者涉及对政治公众人物账户的强化尽职调查。↩
9. Monetary Authority of Singapore, “MAS imposes penalties on Standard Chartered Bank and Coutts for 1MDB-related AML breaches”，2016年12月2日：拟对蒂姆·莱斯纳发出“for a period of 10 years”的禁止令的通知；Wikipedia, “1Malaysia Development Berhad scandal”（2026年11月访问）：该禁令于2017年3月发出，莱斯纳认罪后于2018年12月改为终身。↩
10. Monetary Authority of Singapore, “Financial penalties imposed on Credit Suisse and UOB for 1MDB-related transactions”，新闻稿，2017年5月30日（mas.gov.sg，2026年11月访问）：就违反MAS Notice 626罚款70万新元

© 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.

（瑞士信贷）和90万新元（大华银行）；客户尽职调查存在缺陷，交易审查不充分；委任独立方确认已完成整改。↩

11. Monetary Authority of Singapore, “Financial penalties imposed on Credit Suisse and UOB for 1MDB-related transactions”，2017年5月30日：完成“two-year review of banks involved in 1MDB-related transactions known to-date”；八家银行合计被罚2910万新元；对四名前员工发出“ranging from 10 years to lifetime”的禁止令，并就三至六年的禁止令向另外三人发出拟议通知。↩

12. Monetary Authority of Singapore, “Financial penalties imposed on Credit Suisse and UOB for 1MDB-related transactions”，2017年5月30日：对Jens Fred Sturzenegger和Yak Yew Chee发出终身禁止令；对Seah Mei Ying发出十五年禁止令，自2017年5月29日起生效。↩

13. 高盛于2020年10月与美国司法部及其他当局达成的和解，据报道金额约为29亿美元。↩

14. Attorney-General’s Chambers, Commercial Affairs Department and Monetary Authority of Singapore, “AGC, CAD and MAS take action against Goldman Sachs (Singapore) Pte. on 1MDB bond offerings”，联合新闻稿，2020年10月23日（mas.gov.sg，2026年11月访问）：就Prevention of Corruption Act (Cap. 241)第5(b)(i)条下的三项控罪发出为期36个月的有条件警告以代替起诉；向新加坡政府支付1.22亿美元；向马来西亚当局交出6100万美元，合计1.83亿美元；MAS根据Securities and Futures Act第101条指示委任独立外部方。↩

15. Monetary Authority of Singapore, “Financial penalties imposed on Credit Suisse and UOB for 1MDB-related transactions”，2017年5月30日，引述孟文能的话：MAS“has enhanced its AML surveillance and taken unprecedented enforcement actions against errant institutions and individuals”；“Our financial industry is in a better position today than it was when the abuses stemming from the 1MDB-related flows took place”；“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.

price for keeping our financial centre clean as it grows in size and interconnectedness is unstinting vigilance."↩

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.