针对外国税务目的的银行保密的终结

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

在现代史的大部分时间里，新加坡为外国客户提供了外国税务机关无法穿透的银行保密。法律并未像瑞士那样将其称为“秘密”。它是法律加诸银行的保密义务，以刑事处罚为后盾，并辅以一套按属地原则征税、对非居民欠其本国政府多少税款并不关心的税制。从2009年3月到2018年9月，在不到十年的时间里，这种保护在所有与税务相关的方面都消失了。新加坡接受了应请求交换信息的国际标准，与美国就FATCA签订了政府间协议，将严重税务罪行列为洗钱的上游犯罪，并开始根据共同申报准则与数十个司法管辖区自动交换金融账户信息。

本章追溯这一转变。首先介绍2009年对经济合作与发展组织标准的承诺以及实施该承诺的立法；随后考察美国的FATCA制度及新加坡据以实施该制度的协议、共同申报准则及其后来的修订，以及将税务罪行列为上游犯罪的做法。最后一节讨论整个时期最敏感的问题：外国客户在规则改变之前在新加坡入账的资产后来如何处置，以及银行被期望如何处理这些资产。

© 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.

日内瓦平行卷以一章篇幅论述了瑞士私人银行业在2008年至2018年间的同一转变，其推动力来自瑞银（UBS）事件、美国针对瑞士银行的计划以及自动信息交换的引入。[1]这一比较颇具启发意义。新加坡几乎在同一时间走上了同一条道路，但罚款更少，对本国银行家的检控更少，也更强调预防性监管。这一差异的原因及其局限，将在本章末尾讨论。整体监管架构见本部分第I章，洗钱制度见第H部分第III章。

要点

在面临被列入灰名单的威胁后，新加坡于2009年3月7日认可了OECD应请求交换信息的标准，并通过《2009年所得税（修订）（信息交换）法》加以实施；该法开放了通过法院程序获取银行信息的途径，但须通知纳税人。2013年5月14日宣布的改革取消了法院命令的要求，将协助范围扩大至所有协定伙伴，并促成新加坡签署多边《税收征管互助公约》。2014年12月9日，新加坡与美国签署了FATCA模式一协议；该协议后被2018年11月13日签署、自2021年1月1日起生效的互惠协议取代。根据共同申报准则，新加坡金融机构自2017年1月1日起执行尽职调查，新加坡自2018年9月起交换金融账户信息。自2013年7月1日起，严重税务罪行已成为洗钱的上游犯罪。MAS期望金融机构拒绝或复查其怀疑资产属于故意或欺诈性逃税（包括逃避外国税款）所得的客户。

注释

1. Ressos, *Genève, place financière internationale*, 第E部分第III章，« La fin du secret bancaire à l'égard des autorités fiscales étrangères (2008-2018) »，该章追溯了瑞银事件、OECD标准的采纳、美国针对瑞士银行的计划、FATCA以及自动信息交换。 ↩

© 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.

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