

新加坡金融管理局发布反洗钱/打击恐怖融资指南

3月16日，新加坡金融管理局（MAS）发布了73页的新“数字支付令牌服务提供商指南”，对2019年12月发布的，有关“预防洗钱和打击资助恐怖主义行为”的通知进行了进一步补充。

2019年1月28日，新加坡中央银行通过《支付服务法》首次发布了监管与支付有关的活动的框架。同年12月5日，新加坡金融管理局由于担心数字资产在洗钱和资助恐怖主义等方面，可能对经济构成的潜在风险，因此又发布了有关“预防洗钱和打击资助恐怖主义行为”的通知。

该通知详细介绍了反洗钱（AML）以及针对数字支付令牌服务提供商的反恐融资（CFT）要求——包括风险评估和风险缓解、客户尽职调查、对第三方的依赖、代理帐户和电汇、记录保留、可疑交易报告和内部政策。

针对数字支付服务提供商的新要求

3月16日发布的“新指南”中提到，“最近的快速技术改进已经产生了深远的影响，包括在支付领域。尤其是金融技术的进步为更快，更高效的支付方式开辟了新的机遇。但是，这些新的付款方式还会带来新的洗钱（ML），恐怖分子融资（TF）和扩散融资（PF）风险。”

新加坡中央货币当局还特别建议“尽可能早地”追溯以前的代币交易，以确定是否有可疑情况。

新加坡对数字货币的态度

由于新加坡央行给予了数字货币以尊重，同时设计了一个不会自动歧视用户和服务提供商的良性监管框架，新加坡金融管理局一直被看作是一个好榜样。

新“指南”指出，“新加坡金融管理局的监测表明，新加坡的虚拟资产活动已从近年来的低基数开始向上增长。尽管每月的交易量不到新加坡交易所的1%，但随着虚拟资产市值的增长，交易所平台上进行虚拟资产的交易量在2018年初达到了顶峰。初始代币发行（ICO）也作为发行人筹集资金的一种手段而受到欢迎。”

尽管新加坡的《支付服务法》承认“虚拟资产的潜在ML/TF风险”，但在加密货币行业的许多人看来，新加坡金融管理局提出的大多数法规，仍具有灵活

性和前瞻性。

虽然新加坡目前正在积极开发吸引加密业务的框架，但新加坡金融管理局承认他们已经慢了一拍，并且仅损失了一小部分数字资产。

新“指南”还提到，“尽管新加坡拥有金融科技中心地位，但新加坡的虚拟资产活动仅占全球活动的一小部分，与新加坡金融系统中的传统金融活动相比，还不够具有影响力。”

（来源：五六财经。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=36770>。时间：2020年3月20日。访问时间：2020年3月24日 11:00。）