

新加坡升级反洗钱策略

近日，新加坡政府针对日益复杂的洗钱活动，发布《国家反洗钱策略》，全面升级其反洗钱策略，旨在通过全社会协调与合作、法律与监管框架的完善以及国际合作等多维度手段，共同打击洗钱活动，维护其作为国际金融和商业枢纽的声誉。

新加坡作为全球重要的国际金融中心，其地理位置和高度开放的经济体制，既促进了资本的流入，也让其成为洗钱活动的高风险地带。

据新加坡金融管理局（MAS）的数据显示，2023 年，新加坡的银行业共报告了超过 5000 宗可疑交易，金额超过 50 亿新元。此外，在跨境金融交易、虚拟资产和数字货币的应用日益增多的背景下，洗钱手段的隐蔽性和跨国性使得监管工作更加艰难。根据链上数据，2023 年新加坡的加密货币交易量约为 400 亿美元，这为洗钱提供了更多隐蔽渠道。

新加坡政府在全社会范围内推动反洗钱工作的协调与合作。新加坡将建立全政府数据共享界面 NAVIGATE，整合各部门数据资源，实现信息共享和资源整合。同时，成立反洗钱意识工作组，加强公众对洗钱活动的认知和警惕性。此外，设立反洗钱案件协调与合作网络（AC3N），提升跨部门调查、监管和执法行动的效率。这一举措旨在打破部门壁垒，形成合力，共同打击洗钱活动。

在法律与监管框架方面，新加坡政府持续完善相关法规，确保法律体系的健全和有效。2024 年修订的法案不仅扩大了可疑交易报告的共享范围，使更多反洗钱监管机构能够获取其监管行业的可疑交易报告，还提高了对洗钱犯罪的处罚力度。同时，新加坡税务局和海关也将获准与可疑交易报告办公室共享税务和贸易数据，加强情报分析能力。这些措施不仅增强了法律的威慑力，还提高了监管的精准度和效率。

在国际合作层面，新加坡积极参与国际反洗钱金融行动特别工作组（FATF）等国际组织，加强与国际社会的沟通 and 协作。同时，新加坡计划修订《刑事司法互助法》，以提升跨境案件协查效率。通过加强与国际社会的合作，新加坡能够更好地追踪跨国洗钱活动，切断犯罪分子的资金链，维护国际金融秩序和安全。

在具体执行方面，新加坡强调预防、侦测和执法三大支柱的协同作用，注重全链条的协同作用，确保每个环节都能有效防控洗钱风险。

在预防层面，新加坡政府加强对房地产中介、律师事务所等高风险行业的监管，调整行业处罚框架，加大对企业实益所有权的透明度要求。同时，政府加大对空壳公司的清理力度，防止其成为洗钱工具。

在执法方面，新加坡对违反反洗钱规定的机构和个人采取更为严厉的处罚措施。

在侦测环节，新加坡今年 4 月推出的 COSMIC 平台是一个创新的反洗钱侦测工具，它允许参与银行能够就可疑客户信息进行共享，提高发现可疑网络的效率。该平台通过数据分析技术，帮助银行识别潜在的风险客户，从而及时采取措施防止洗钱活动的发生。

新加坡金融管理局、内政部和财政部在联合声明中强调，新加坡将在打击洗钱犯罪的同时，继续对合法企业和投资保持开放态度。未来，还将进一步提升对非重点行业的监管，如汽车经销商、艺术品和收藏品等高价值商品交易行业。同时，新加坡政府也将持续监测新出现的洗钱风险，采取相应的应对措施。

（来源：中国经济网，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=47827>。时间：2024 年 11 月 11 日。访问时间：2024 年 11 月 15 日 14:30。）