

2023 年洗钱案

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

2023 年 8 月 15 日，新加坡警方逮捕了十名外国公民。他们均原籍中国东南部的闽南地区，持有其他多个国家的护照。警方查扣的资产最终超过 30 亿新加坡元。这些资金与无牌放贷、诈骗以及在境外从事非法远程网络赌博有关，另有十七名嫌疑人仍然在逃。被告曾在多家新加坡银行开立账户，其中包括瑞士银行的新加坡分行，这一点从新加坡金融管理局（MAS）随后针对与相关涉案人员存在关联的机构采取的监管行动中可以看出。¹ 十名被告全部认罪，并于 2024 年 4 月至 6 月间被判处 13 至 17 个月不等的监禁。服刑期满后，他们被驱逐出境；至 2024 年 11 月，约 28 亿新加坡元的资产已被没收或上缴国家。² 2025 年 7 月 4 日，MAS 结束了其自 2023 年初至 2025 年初进行的监管检查，对九家金融机构处以总计 2745 万新加坡元的和解罚款（composition penalties）。罚款最高的是瑞士信贷（Credit Suisse）新加坡分行，580 万新加坡元；大华银行（United Overseas Bank）560 万新加坡元；瑞银（UBS）新加坡分行 300 万新加坡元。花旗银行（Citibank）被罚 260 万新加坡元，宝盛银行（Bank Julius Baer）新加坡分行 240 万新加坡元，LGT Bank (Singapore) 100 万新加坡元。在非银行机构中，大华继显（UOB Kay Hian）被罚 285 万新加坡元，Blue Ocean Invest 240 万新加坡元，Trident Trust Company (Singapore) 180 万新加坡元。³

MAS 还对 Blue Ocean Invest 的四名个人发出了三至六年的禁令，其中包括该公司的首席执行官和首席运营官。在 2025 年 7 月 3 日的另一项单独行动中，MAS 吊销了一张资本市场服务牌照，原因是持牌人多年来未提交经审计的账目和监管报表，未通报其业务变更，也未维持适当的合规框架。⁴ 自 2025 年 7 月 1 日起生效的经修订的反洗钱指引要求，在形成怀疑后五个工作日内提交可疑交易报告，并核实客户的财富来源，包括产生该财富的原始资金。⁵ 这一事件表明，通过激励措施吸引财富的政策，会带来与卢加诺在第 D.III 章和第 D.IV 章所述的几十年间所经历的同样的犯罪资金风险。它还表明，受处罚的九家机构中有四家属于瑞士或列支敦士登集团，而这些集团在卢加诺的分支机构也适用同样的集团范围合规政策。

1 亚洲金融中心对卢加诺意味着什么

卢加诺在争取亚洲客户方面，并未与新加坡或香港形成任何重大竞争。亚洲金融中心对卢加诺的影响是间接的，体现在三个方面。第一，它们吸引了瑞士银行集团的投资、人才和管理层的关注；二十年来，这些集团的增长战略一直面向亚洲，近年来又转向中东。第二，它们确立了监管标杆。新加坡案件促使全球范围内对财富来源和家族办公室架构提出了更严格的要求，瑞士监管机构和银行也将这些经验教训应用于卢加诺。第三，新加坡的家族办公室政策展示了一种提契诺州只能部分效仿的工具。一个州无法设立联邦层面的税收激励，但它可以推广本地区位，简化家族办公室及其员工的相关程序，并利用其定额税（按支出征税）和 2024 年税制改革来吸引家族本身。第 K.II 章将再次讨论这些选择。

常见误解。新加坡的家族办公室热潮有时被当作证据，用以说明一个金融中心可以通过有针对性的税收激励实现快速增长而无需付出代价。2023 年涉案金额达 30 亿新加坡元的洗钱案，以及 2025 年 7 月对九家机构（其中数家为瑞士机构）的处罚表明，财富架构

的快速增长如果缺乏对财富来源相应的审查，会使金融中心及其银行面临严重的法律和声誉风险。

2 注释

1. Clifford Chance, “Significant AML Developments in Singapore – Recent Enforcement Actions & New Rules”, 2025 年 8 月 , <https://www.cliffordchance.com/insights/resources/blogs/regulatory-investigations-financial-crime-insights/2025/08/significant-aml-developments-in-singapore.html>（涉及资产超过 30 亿新加坡元的案件）。MAS 于 2025 年 7 月 4 日发布的新闻稿（见下文）提及其对 2023 年 8 月揭露的该案中与 “persons of interest” 存在关联（ “with nexus to persons of interest” ）的金融机构所进行的检查。关于 2023 年 8 月 15 日的逮捕行动、被告的原籍以及上游犯罪，参见 Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case”, https://en.wikipedia.org/wiki/2023_Singapore_money_laundering_case（2026 年 10 月查阅；作为最后手段使用）。
2. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case”（见上文），关于认罪、2024 年 4 月至 6 月间判处的 13 至 17 个月监禁、驱逐出境，以及至 2024 年 11 月约 28 亿新加坡元的没收。
3. Monetary Authority of Singapore, “MAS takes regulatory actions against 9 financial institutions for anti-money laundering-related breaches”（新闻稿，2025 年 7 月 4 日），转载于 Mondo Visione, <https://mondovisione.com/media-and-resources/news/monetary-authority-of-singapor-takes-regulatory-actions-against-9-financial-inst-202574/>。
4. MAS 于 2025 年 7 月 4 日发布的新闻稿（见上文），关于禁令；Kenneth Lo and Darveenja Rajula Rajah, “MAS takes robust regulatory actions against nine financial institutions and revokes a capital market services licence”, Bird & Bird, 2025 年 7 月 7 日，

2023 年洗钱案

<https://www.twobirds.com/en/insights/2025/singapore/mas-takes-robust-regulatory-actions-against-nine-financial-institutions-and-revokes-a-capital-market>, 关于吊销牌照一事, 该文未披露持牌人名称。

5. Clifford Chance (见上文)。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见, 不能替代针对个案的专业意见, 亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/lugano-the-money-laundering-case-of-2023