

新加坡國會通過支付服務法修正案，以降低洗錢及犯罪風險

隨著新型態支付服務應用不斷推陳出新，利用數位支付型代幣（digital payment token）進行洗錢與犯罪愈加猖獗，新加坡國會（Parliament of Singapore）於2021年1月4日通過「支付服務法修正案」（Payment Services (Amendment) Bill），擴大監管範圍，以降低與數位支付型代幣有關的洗錢、資助恐怖主義（money laundering and terrorism financing, ML/TF）及隱匿非法資產風險。

本次修正重點包含（1）賦予新加坡金融管理局（Monetary Authority of Singapore, MAS）更大權責，可要求支付服務供應商落實相關客戶保護措施，例如要求數位支付型代幣服務供應商所保管之資產與自有資產分開存放，以確保客戶資產不受損失；（2）將虛擬資產服務供應商（virtual assets service providers）納入法規監管，擴大數位支付型代幣服務定義，使其包括代幣轉讓、代幣保管服務與代幣兌換服務；（3）擴大跨境匯兌服務（cross border money transfer service）定義，凡是與新加坡支付服務供應商進行資金轉移，不論資金是否流經新加坡，皆受新加坡金融管理局監管；（4）擴大國內匯款服務（domestic money transfer service）範圍，以涵蓋收付雙方均為金融機構之情形。

新加坡金融管理局表示，本次修法目的是為了因應支付服務產業的廣泛應用，降低潛在犯罪風險與維護金融安全，有效保護消費者權益，並維持金融穩定性與維護貨幣政策有效性。

相關連結

- ["Payment Services \(Amendment\) Bill" - Second Reading Speech by Mr Ong Ye Kung, Minister for Transport, on behalf of Mr Tharman Shanmugaratnam, Senior Minister and Minister-in-charge of the Monetary Authority of Singapore, on 4 January 2021](#)
- [Parliament passes Bill to tighten regulations on virtual payment service providers dealing with cryptocurrency](#)
- [防制洗錢金融行動工作組織針對虛擬資產與其服務提供者發布進一步監理指引](#)
- [英國金融行為監督總署公布《加密資產指引》諮詢文件](#)

你可能會想參加

→ 「跨域數位協作與管理」講座活動

翁嘉璟

副法律研究員 編譯整理

上稿時間：2021年03月

資料來源：

"Payment Services (Amendment) Bill" - Second Reading Speech by Mr Ong Ye Kung, Minister for Transport, on behalf of Mr Tharman Shanmugaratnam, Senior Minister and Minister-in-charge of the Monetary Authority of Singapore, on 4 January 2021, Monetary Authority of Singapore, <https://www.mas.gov.sg/news/speeches/2021/payment-services-amendment-bill> (last visited Jan. 28, 2021).
Zhaki Abdullah, *Parliament passes Bill to tighten regulations on virtual payment service providers dealing with cryptocurrency*, CNA, <https://www.channelnewsasia.com/news/singapore/parliament-bill-regulations-virtual-payment-cryptocurrency-13891730> (last visited Jan. 28, 2021).

延伸閱讀：

阮韻蓀，〈防制洗錢金融行動工作組織針對虛擬資產與其服務提供者發布進一步監理指引〉，資策會科技法律研究所，<https://stti.iii.org.tw/article-detail.aspx?tp=1&i=0&d=8312&no=64>（最後瀏覽日：2021/01/28）。
杜冠穎，〈英國金融行為監督總署公布《加密資產指引》諮詢文件〉，資策會科技法律研究所，<https://stti.iii.org.tw/article-detail.aspx?tp=1&i=0&d=8217&no=64>（最後瀏覽日：2021/01/28）。

文章標籤

虛擬貨幣

區塊鏈

金融科技

推薦文章