ShookLin&Bok

反洗钱和反恐融资合规

概述

反洗钱和反恐融资合规(AML/CFT)
在新加坡高度监管的金融环境中至关重要。在监管审查趋严、跨境执法协作加强，以及数字资产等新型风险与复杂金融犯罪形态不断演变的背景下，金融机构必须建立稳健治理架构、有效内部控制及前瞻性风险管理机制。

本所AML/CFT业务团队就金融管理局通知制度、《腐败、贩毒及其他严重犯罪（没收利益）法》、《恐怖主义（防止融资）法》及其他相关法律法规与行业标准，为金融机构及企业提供法律意见。我们结合深厚的监管经验及对监管预期的实务理解，协助客户设计、实施并持续优化有效且合规的AML/CFT框架。

我们亦经常协助客户应对金融管理局检查、监管问询、通知回复及检查后的整改工作。本所律师与合规、审计及风险管理团队紧密协作，分析监管发现、制定整改措施并强化治理控制。在必要情况下，我们亦协助客户处理与监管机构的敏感沟通，并降低潜在执法风险。

本所服务客户涵盖金融行业各类参与者，包括银行、支付服务提供商、资本市场中介、基金管理人、保险公司、信托公司、数字资产及数字支付代币服务提供商、金融科技企业以及涉及金融监管的各类企业。

本所协助客户应对各类反洗钱及打击恐怖主义融资（AML/CFT）合规要求，服务范围涵盖：

- AML/CFT政策、程序及风险评估框架的制定、完善与审查
- 客户尽职调查、强化尽职调查及持续监控要求
- 交易监测、升级机制及可疑交易报告
- 制裁合规、扩散融资风险管理及筛查控制
- 涉及数字资产、支付服务及金融科技模式的AML/CFT合规义务
- 监管更新、规则解读及行业最佳实践

荣誉

《亚太法律500强》

- 金融服务监管：本地律所（2022 – 2026）— 当前排名：第3级

《亚洲法律概况》

- 金融服务监管（2017，2025）— 当前排名：第2级

主要联系人



冯凤恬

+65 6439 0747

genevieve.pang@shooklin.com



黄丽玲

+65 6439 0709

andrea.ng@shooklin.com

其他合伙人



陈玮玮

合伙人

+65 6439 0702

alicea.tan@shooklin.com



林梦薇

合伙人

+65 6439 4841

catherine.lim@shooklin.com



何盅辉

合伙人

+65 6439 4836

dayne.ho@shooklin.com



周伟强

合伙人

+65 6439 0791

ian.chew@shooklin.com



陈恩涵

合伙人

+65 6439 4898

woonhum.tan@shooklin.com