

# 寶石和貴金屬 外國經銷商

您需要了解什么

簡稱解釋:

**PSPM** =  
寶石及貴金屬

**FD** =  
外國經銷商

**ML/TF/PF** =  
洗黑錢、恐怖主義融資  
或擴散融資

## 誰是 PSPM外國經銷商？

**FD**是指受監管的經銷商：



其在新加坡境外註冊或成立，  
或者是常居在新加坡境外；



在新加坡沒有常設機構、  
管理場所或分支機構。

## 外國經銷商 需要註冊嗎？

如果您在一個日曆年內於新加坡開展業務  
超過**90天**，那麼您將需要進行註冊。

未註冊的外國經銷商可能會觸犯法律，  
一經定罪，將被處以罰款和/或監禁。

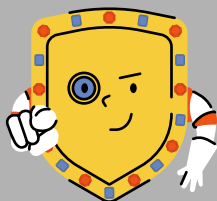
註冊

## 如何註冊？

- 向受監管經銷商註冊局局長  
提交您的註冊申請，然後在  
以下鏈接支付您的申請費：  
**gobusiness.gov.sg/licences**
- 如果申請人被視為適當人選，  
註冊官將在適當時候給予  
原則上的批准。
- 得原則上的批准後，  
請繳交您的註冊費。  
(每個營業地點的費用取決於  
所選的註冊類別)
- 註冊處將簽發  
您的註冊證明

欲知更多，請上網  
[acd.mlaw.gov.sg/regulatory-regime](http://acd.mlaw.gov.sg/regulatory-regime)  
或點擊此處觀看視頻。

MINISTRY OF LAW  
SINGAPORE



## 甚麼是 寶石及貴金屬？

**PSPM**是指寶石、貴金屬或貴重產品。

◆ **寶石**

包括鑽石、藍寶石、紅寶石、綠寶石、翡翠及珍珠。

▲ **貴金屬**

包括黃金、銀、鉑、鈦、鐵、鈮、銻、鈳，  
和含上述貴金屬至少**2%**重量的合金。

○ **珍貴產品**

包括珠寶、手錶、服裝、配飾、  
裝飾品或其他衍生產品，並且其價值的  
**50%**或以上來自於任何寶石或貴金屬，  
或兩者兼而有之。

## 《寶石和貴金屬 (反洗黑錢與反恐融資)》 法令包含哪些要求？

### 1. 對於所有外國經銷商(FD)的交易相關規定

**進行客戶盡職  
調查 (Customer  
Due Diligence,  
或簡稱CDD)**



**CDD**是指受監管的經銷商透過獲取每個客戶的  
身份資訊，並在與他們進行交易之前驗證他們的  
身份的過程。

- 當客戶以現金或現金等價物支付超過  
**S\$20,000**時(指定交易)。
- 當懷疑存在**ML/TF/PF**活動時。
- 當對事先獲得的**CDD**資訊**準確性**存有疑問時。

**保存記錄**



在交易日期後的**5年**內，或當獲得資訊時，  
您必須保留以下記錄：

- 每筆**指定交易(不論完成與否)。
- 所有與客戶有關的資訊**  
(包括客戶的身份資訊、證明文件副本等)。

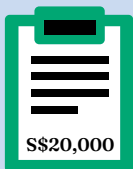
**現金交易報告  
(Cash Transaction Reports,  
或簡稱CTR)**

請在**15個工作日**內將指定交易  
的現金交易報告提交至：

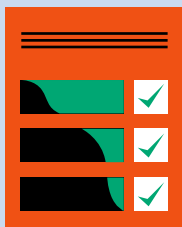
**可疑交易報告  
(Suspicious Transaction  
Reports, 或簡稱STR)**

如果懷疑存在**ML/TF/PF**，  
請在不驚動客戶的情況下  
將可疑交易報告提交至：

[police.gov.sg/sonar](http://police.gov.sg/sonar)



### 2. 已註冊外國經銷商需遵守的實體相關規定



這包括實施防止**ML/TF/PF**和提交申報表的  
適當計劃和措施。

更多詳情，請參閱**ACD**網站。

如果您未能遵守這些要求，您可能被判有罪。  
一經定罪，您將需要承擔被判處罰款和/或監禁的責任。