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

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、绿宝石、翡翠及珍珠。

貴金屬
包括黃金、銀、鉑、銥、鋨、鈀、銠、釕,
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。

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?

A. 向受监管经销商注册局局长
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

B. 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。

C. 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)

D. 註冊處將簽發
您的註冊證明

《寶石和貴金屬(反洗黑錢與反恐融資)》法令包含哪些要求?

!
所有外國
經銷商(FD)都必須
遵守這些要求,
即使您不需要註冊。

1. 對於所有外國經銷商(FD)的交易相关规定

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)。

5 年

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

S$20,000

STR

2. 已註冊外國經銷商需遵守的实体相关规定

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,您可能會被判有罪。
一經定罪,您將需要承擔被判處罰款和/或監禁的責任。

欲知更多,請上網
acd.mlaw.gov.sg/regulatory-regime

或點擊此處觀看視頻。

MINISTRY OF LAW
SINGAPORE

Updated: 2022