

学者：显示对不法交易零容忍 关闭瑞意银行可巩固我国金融中心地位

学者认为，金管局的举措“绝对适当”，捍卫和维护了新加坡作为国际金融中心的声誉。学者也注意到金管局是在发现瑞意银行一再犯下严重疏漏后才采取这么严厉的措施，强硬举措可为所有金融机构和从业者敲响警钟。

受访学者和分析师认为，新加坡金融管理局撤销瑞意银行（BSI Bank）的营业执照，彰显我国政府对洗黑钱等不法金融交易的零容忍，这有助于巩固新加坡作为区域金融中心的地位。

新加坡管理大学李光前商学院计量学副教授白士泮受访时说，金管局以“绝对适当”的举措，捍卫

和维护新加坡作为国际金融中心的声誉。他也注意到，金管局是在多次视察，发现瑞意银行一再犯下严重疏漏后才采取这么严厉的措施。

他说：“不光是银行职员出现不正当行为，一些高管也在监管方面有重大疏漏，这些都说明银行的内部管控出现了严重缺陷。在这种情况下，金管局采取强硬做法是可

以理解的。”

分析师：铁腕做法 起到规范金融业作用

这是金管局自1984年以来，首次撤销商人银行的执照。审计和风险管理软件公司ACL亚太区董事经理林仁杰认为，这起事件凸显了监管、风险和合规的价值，也是新加坡巩固金融和商业中心地位的良机。

联昌国际（CIMB）私人银行经济师宋生文认为，金管局的铁腕做法显示了当局对打击金融犯罪的决心。“当局可能没有办法查到每一起非法金钱交易，但一经发现，违法者就要面对严重后果，这也

为所有金融机构和从业者敲响警钟，从而起到进一步规范行业的作用。”

金管局从2011年起已对瑞意银行进行三次视察，但直到今年才勒令银行关闭。当局做出宣布之前，瑞士监管当局刚刚批准另一家瑞士私人银行EFG收购瑞意银行的交易。因此，坊间有者质疑金管局是否为降低对市场的冲击而延迟对瑞意银行做出处分。

新加坡管理学院全球教育高级讲师陈启文博士指出，关闭一家银行将对经济造成很大影响，如果不谨慎处理，很可能会打击整个银行体系的信心。因此当局只有在掌握足够证据和做好预防准备时才能做

出这样重大的决定。

他说：“EFG收购瑞意银行，令瑞意银行的资产能够安全转移，减少银行挤兑（bank run）的顾虑，并有效控制这一事件造成的溢出（spill-over）效应。”

南洋理工大学南洋商学院助理教授陈涛说，金管局每次视察都发现瑞意银行内部管理存在疏漏，并且情况愈加严重。去年一个马来西亚发展有限公司丑闻爆发时，当局发现瑞意银行多次触犯反洗黑钱规定，这才触发要求银行关闭的决定。“没有证据显示当局做出决定的时间与银行收购有关系。”

陈涛说，这起事件与早前的“巴拿马文件”逃税风波，都印证

新加坡管理学院全球教育高级讲师陈启文博士指出，关闭一家银行将对经济造成很大影响，如果不谨慎处理，很可能会打击整个银行体系的信心。因此当局只有在掌握足够证据和做好预防准备时才能做出这样重大的决定。

了舆论指责私人银行帮助企业与富人逃税和洗黑钱的说法。“研究表明，信息透明化有助于打击逃税和洗黑钱行为。”