Сучасне управління капіталом і приватне банківське обслуговування (2009–2026)

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

- **2009 рік**: створено 1Malaysia Development Berhad (1MDB) як малайзійський державний інвестиційний фонд. Згодом із нього виведуть понад 4,5 млрд доларів США, частину — через приватні банки в Сінгапурі.[1]
- 7 **березня 2009 року**: Сінгапур схвалює стандарт ОЕСР щодо обміну інформацією за запитом. У квітні ОЕСР вносить його до переліку юрисдикцій, які взяли на себе зобов'язання щодо стандарту, але суттєво його не впровадили.[2]
- **2009 рік**: Закон про податок на доходи (зміни) (обмін інформацією) 2009 року (Income Tax (Amendment) (Exchange of Information) Act 2009) відкриває партнерам за податковими договорами доступ до банківської інформації через судову

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

процедуру. У листопаді Сінгапур потрапляє до «білого списку» ОЕСР.[3]

- **29 січня 2010 року**: OCBC завершує придбання ING Asia Private Bank приблизно за 1446 млн доларів США і перейменовує його на Bank of Singapore.[4]
- **18 березня 2010 року**: президент Обама підписує Закон про стимули до найму для відновлення зайнятості (Hiring Incentives to Restore Employment Act), до якого входить Закон про дотримання податкових вимог щодо іноземних рахунків (FATCA).[5]
- **1 вересня 2011 року**: набирає чинності Кодекс поведінки у сфері приватного банківського обслуговування.[6]
- 7 **серпня 2012 року**: Настанови Управління грошово-кредитного регулювання Сінгапуру (MAS) SFA 04-G05 запроваджують посилений режим для компаній з управління фондами. Наприкінці року активи під управлінням становлять близько 1,63 трлн сінгапурських доларів.[7]
- **1 липня 2013 року**: відмивання доходів від тяжких податкових злочинів стає кримінальним злочином.[8]
- **9 грудня 2014 року**: Сінгапур підписує зі Сполученими Штатами угоду FATCA моделі 1. Взаємна угода, підписана 13 листопада 2018 року, набирає чинності 1 січня 2021 року.[9]
- **2016 рік**: взаємна оцінка Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) констатує міцну правову та інституційну основу протидії відмиванню грошей.[10]

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

- **24 травня 2016 року**: у справі 1MDB MAS оголошує про закриття сінгапурського підрозділу BSI Bank і накладає штрафи на 13,3 млн сінгапурських доларів за 41 порушення.[11]
- **11 жовтня 2016 року**: MAS закриває Falcon Bank у Сінгапурі. Штрафи, накладені на вісім банків за результатами перевірки у справі 1MDB, сягають загалом 29,1 млн сінгапурських доларів.[12]
- **1 січня 2017 року**: фінансові установи починають належну перевірку відповідно до Загального стандарту звітності (CRS). З вересня 2018 року Сінгапур обмінюється інформацією про фінансові рахунки.[13]
- **8 січня 2019 року**: починає діяти режим добровільної згоди (opt-in) для акредитованих інвесторів.[14]
- **Січень 2020 року**: MAS і Управління з регулювання бухгалтерського обліку та корпорацій (ACRA) запускають компанію зі змінним капіталом (VCC). До кінця 2025 року інкорпоровано або перенесено до Сінгапуру 1406 VCC із 3443 субфондами.[15]
- **30 червня 2020 року**: набирає чинності гонконгський закон про національну безпеку, і деякі родини переглядають свої структури в Гонконгу.[16]
- **Жовтень 2020 року**: у справі 1MDB Goldman Sachs (Singapore) отримує умовне попередження замість кримінального переслідування строком на 36 місяців і сплачує уряду Сінгапуру 122 млн доларів США.[17]
- **Кінець 2020 року**: податкову пільгу мають близько 400 однородинних сімейних офісів. Наприкінці 2024 року їх уже понад 2000.[18]

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

- **5 квітня 2022 року**: парламент ухвалює Закон про фінансові послуги та ринки 2022 року (FSMA).[19]
- **15 серпня 2023 року**: під час одночасних рейдів у найбільшій справі про відмивання грошей в історії Сінгапуру поліція заарештовує десятьох підозрюваних. Арештовано або заморожено активи приблизно на 3 млрд сінгапурських доларів.[20]
- **2 квітня 2024 року**: Су Веньцян першим із десятьох отримує вирок. Усі десятеро дістають від 13 до 17 місяців позбавлення волі, а конфісковано понад 940 млн сінгапурських доларів.[21]
- **4 жовтня 2024 року**: Міжвідомчий комітет з протидії відмиванню грошей, створений у листопаді 2023 року, публікує свою доповідь.[22]
- **Листопад 2024 року**: п'ятнадцять підозрюваних, які переховуються, погоджуються передати активи приблизно на 1,85 млрд сінгапурських доларів. 26 листопада Сінгапур підписує багатосторонню угоду щодо Рамкової системи звітності щодо криптоактивів ОЕСР (CARF).[23]
- **1 січня 2025 року**: Закон про багатонаціональні підприємства (мінімальний податок) 2024 року (Multinational Enterprise (Minimum Tax) Act 2024) поширює глобальний мінімальний податок на великі групи.[24]
- **4 липня 2025 року**: у зв'язку зі справою 2023 року MAS накладає на дев'ять фінансових установ грошові стягнення в порядку компромісного врегулювання (composition penalties) на 27,45 млн сінгапурських доларів.[25]
- **26 грудня 2025 року**: Високий суд у Куала-Лумпурі визнає Наджиба Разака винним за всіма 25 пунктами обвинувачення в головному процесі у справі 1MDB.[26]

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

- **Кінець 2025 року**: активи під управлінням у Сінгапурі сягають 6,7 трлн сінгапурських доларів. 76 % із них надходять з-за кордону, а управляють ними 1320 ліцензованих компаній з управління фондами.[27]
- **6 травня 2026 року**: FATF публікує взаємну оцінку Сінгапуру і ставить його в режим регулярного подальшого моніторингу.[28]
- **15 червня 2026 року**: кожен однородинний сімейний офіс має відповідати умовам групового звільнення (class exemption) і повідомити MAS. Чинні офіси мають на це час до 15 червня 2027 року.[29]

Примітки

1. Wikipedia, "1Malaysia Development Berhad scandal" (дата звернення: листопад 2026 р.); див. розділ E.VI. ↩
2. Ministry of Finance, медіареліз від 7 березня 2009 р.; відповідь Tharman Shanmugaratnam у парламенті; див. розділи D.V і E.II. ↩
3. Tharman Shanmugaratnam, промова під час другого читання; Ministry of Finance, медіареліз від 13 листопада 2009 р.; див. розділ E.II. ↩
4. OCBC Bank, медіареліз від 29 січня 2010 р.; див. розділ D.V. ↩
5. Wikipedia, "Foreign Account Tax Compliance Act" (дата звернення: листопад 2026 р.); див. розділ E.II. ↩
6. Private Banking Industry Group, *Private Banking Code of Conduct*; див. розділ E.V. ↩
7. Monetary Authority of Singapore, "MAS implements enhanced regulatory regime"; MAS, *2012 Singapore Asset Management Industry Survey*; див. розділ E.V. ↩

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

8. Ministry of Finance, “Singapore to Significantly Strengthen Framework”; MAS, Consultation Paper P019-2012; див. розділ E.II. ↩
9. Ministry of Finance, медіареліз від 9 грудня 2014 р.; Ministry of Finance, “Singapore and the United States of America Signed”; див. розділ E.II. ↩
10. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, жовтень 2024 р.; див. розділи E.VI і H.III. ↩
11. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore”; див. розділ E.VI. ↩
12. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs Falcon Bank to cease operations”; див. розділ E.VI. ↩
13. IRAS, “CRS Overview and Latest Developments” (дата звернення: листопад 2026 р.); див. розділ E.II. ↩
14. Clifford Chance, “Major Changes to Singapore Capital Markets Regulation”; див. розділи E.I і E.V. ↩
15. MAS, “Asset Management”; MAS, *Singapore Asset Management Survey 2025*; див. розділ E.IV. ↩
16. Ressos, *Genève, place financière internationale*, partie K; див. розділи E.III і I.V. ↩
17. Attorney-General’s Chambers, Commercial Affairs Department і MAS, спільний медіареліз від 23 жовтня 2020 р.; див. розділ E.VI. ↩
18. Monetary Authority of Singapore, письмова відповідь Gan Kim Yong; див. розділ E.III. ↩
19. Monetary Authority of Singapore, “Financial Services and Markets Act 2022”; див. розділ E.I. ↩
20. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, жовтень 2024 р.; Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case”; див. розділ E.VI. ↩

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

21. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case” (дата звернення: листопад 2026 р.); див. розділ E.VI. ↩
22. Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*; див. розділ E.VI. ↩
23. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case”; IRAS, “CRS Overview and Latest Developments”; див. розділи E.II і E.VI. ↩
24. Multinational Enterprise (Minimum Tax) Act 2024; Allen & Gledhill; див. розділи C.III і E.IV. ↩
25. Monetary Authority of Singapore, “MAS Takes Regulatory Actions against Financial Institutions”; див. розділи E.III і E.VI. ↩
26. Wikipedia, “1Malaysia Development Berhad scandal” (дата звернення: листопад 2026 р.); див. розділ E.VI. ↩
27. MAS, *Singapore Asset Management Survey 2025*; див. розділи E.IV і E.V. ↩
28. Monetary Authority of Singapore, “Singapore has a robust framework”; див. розділи E.VI і H.III. ↩
29. MAS, FAQs on Licensing Exemption Framework for SFOs, 12 червня 2026 р.; див. розділ E.III. ↩

Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned. Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.