Від особистої довіри до інституційної

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

Перші китайські банки

Перехід від особистої довіри до інституційної відбувався поступово. Китайські купці Сінгапуру користувалися послугами європейських банків із середини XIX століття. Проте банки кредитували переважно європейські фірми, а з китайськими клієнтами працювали через посередників. На початку XX століття китайські купці заснували власні банки, організовані здебільшого за діалектною ознакою. У наступні десятиліття вони злилися й утворили нинішні великі банки Сінгапуру. Цю історію докладно розглянуто в частині B.

Китайські банки перенесли старі інституції в нову форму. Їхніми засновниками були очільники асоціацій і купці з усталеним *сіньюн*. Вкладниками спочатку були члени тієї самої діалектної громади: вони довіряли банку, бо довіряли його засновникам. Лише поступово, у міру того як банки зростали, а

© 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.

їхню діяльність почали регулювати, вкладники навчилися довіряти банку як інституції, незалежній від людей, які ним керували.

Асоціації та сімейний бізнес сьогодні

Асоціації існують і нині, хоча їхні функції змінилися. Після здобуття незалежності держава перебрала чимало їхніх соціальних, освітніх і арбітражних функцій, а молоде покоління бере в них менш активну участь. Утім, асоціації й далі важливі як мережі ділових контактів і як хранителі культурної спадщини та благодійного майна. Багато великих сінгапурських і південно-східноазійських бізнес-груп досі є сімейними підприємствами. Їхнє врядування відображає те саме поєднання родинного контролю, особистої довіри та становища в громаді, яке було властиве купцям XIX століття.

Для фінансового центру ці сімейні групи належать до найважливіших клієнтів. Приватні банки, сімейні офіси та трастові компанії, розглянуті в частині E, обслуговують родини, чиї статки часто сформувалися завдяки мережам, описаним у цьому розділі. Щоб структурувати такий капітал для кількох поколінь і юрисдикцій, треба розуміти внутрішні стосунки в родині, її очікування щодо лояльності та її ставлення до контролю й успадкування. Напруження, яке Таємна рада (Privy Council) розглядала 1875 року у справі про родовий траст (розділ III), знову виникає в нинішніх питаннях сімейного врядування.

© 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.

Висновки для комплаєнс-офіцера та радника

З цього випливають три практичні наслідки. По-перше, оцінюючи джерело статків, треба враховувати, як капітал накопичувався в родинних мережах. Неформальні товариства, незадокументовані позики між родичами та активи, якими від імені родини володіли номінальні власники, були звичайною практикою й самі по собі не викликають підозри. Радник має їх розуміти, щоб належно задокументувати.

По-друге, неформальні системи переказу цінностей залишаються ризиком. Спадкоємці переказних фірм нині працюють у регульованому середовищі, проте неформальні канали в регіоні зберігаються, і ними можуть зловживати. Цей ризик охоплюють сінгапурський режим платіжних послуг і правила протидії відмиванню грошей, розглянуті в частинах H і K.

По-третє, у веденні справ важать стосунки. Клієнти з китайських бізнесових родин часто очікують довгострокових стосунків на основі особистої довіри й оцінюють радників за їхньою надійністю впродовж років. Радник, який розуміє логіку *сіньюн*, може вибудувати такі стосунки й водночас зберегти незалежність і документування, яких вимагає сучасне регулювання.

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.

© 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.

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.

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.