Ліцензовані трастові компанії

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

Вимога ліцензії

Закон про трастові компанії 2005 року (Trust Companies Act 2005) регулює ліцензування та діяльність трастових компаній у Сінгапурі. Компанії може знадобитися ліцензія, якщо вона створює явно виражений траст, діє як довірчий власник явно вираженого трасту, організовує виконання функцій довірчого власника іншою особою або надає послуги з адміністрування трастів.[1] Розділ V частини D описав, як закон перевів трастові компанії з добровільної реєстрації в корпоративному реєстрі на обов'язкове ліцензування з боку MAS. У результаті той самий регулятор наглядає за банками, які зберігають активи родини, за управителями активів, які їх інвестують, і за довірчими власниками, яким вони належать.

© 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.

Умови ліцензії

За міжнародними мірками вимоги для входу помірні. Заявникові потрібен мінімальний оплачений капітал або кваліфіковані активи в розмірі S$ 250 000, і надалі він має підтримувати необхідну вартість чистих активів, а також мати страхування професійної відповідальності, співмірне з його ризиками. Він повинен наймати щонайменше двох менеджерів-резидентів, з яких один має щонайменше п'ять років відповідного досвіду, а інші — щонайменше три. MAS оцінює професійну придатність і ділову репутацію заявника, його акціонерів, менеджерів-резидентів і директорів. MAS прагне розглядати просту й повну заяву протягом шести місяців. Збір за подання заяви становить S$ 1000, а щорічний ліцензійний збір — S$ 4000.[2]

Отримавши ліцензію, трастова компанія має виконувати вимоги MAS щодо протидії відмиванню грошей і фінансуванню тероризму. Вона повинна мати політики, процедури й засоби контролю, що відповідають характеру, масштабу та складності її діяльності, і вести цю діяльність «чесно, справедливо, доброчесно та професійно». Кілька груп звільнено від ліцензування. Банки й торговельні банки (merchant banks), які вже мають ліцензію MAS, можуть провадити трастову діяльність, повідомивши MAS протягом одного місяця, а юристи, бухгалтери й приватні трастові компанії також можуть бути звільнені відповідно до статті 15 закону та правила 4 Положення про трастові компанії (звільнення) (Trust Companies (Exemption) Regulations).[3] Звільнення для банків пояснює, чому кілька приватних банків ведуть трастову діяльність через сам банк.

© 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.

Інші віддають перевагу окремо ліцензованій дочірній компанії, яка тримає зобов'язання довірчого власника поза балансом банку.

Галузь сьогодні

У листопаді 2026 року реєстр MAS містив 67 ліцензій ліцензованих трастових компаній.[4] До цього числа входять трастові підрозділи міжнародних банків, незалежні трастові компанії, що належать професійним групам, і низка фірм, заснованих сінгапурськими юристами й бухгалтерами. У жовтні 2005 року MAS повідомляло щонайменше про шістнадцять трастових компаній.[5] Це зростання відображає прихід родинного капіталу з усієї Азії, а після 2008 року — й перенесення трастового бізнесу з центрів, на які тиснули європейські та американські податкові органи.

Ліцензовані трастові компанії виконують функції, що виходять далеко за межі утримання права власності. Вони приймають на обслуговування засновників трастів і бенефіціарів, ведуть документацію трасту, готують звітність, організовують податкову звітність і координують банки, управителів активів і юристів, залучених до структури. Для багатьох міжнародних родин ліцензована трастова компанія — центр ваги їхніх відносин із Сінгапуром, бо довірчий власник часто залишається на місці, тоді як банки, що зберігають активи, змінюються. Коли засновник помирає або між бенефіціарами спалахує спір, структура тримається саме на знанні трастовою компанією родини.

© 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.

Протидія відмиванню грошей і репутація

Репутаційні ризики трастової галузі усвідомили рано, як показав розділ V частини D. Трастова компанія — це «воротар» (gatekeeper) структури, бенефіціарні власники якої за задумом приховані від публіки. Тому її належна перевірка клієнтів має охоплювати засновника, джерело переданих у траст активів, бенефіціарів і будь-кого, хто контролює траст, відповідно до повідомлення MAS, адресованого трастовим компаніям.[6]

Справи щодо доброчесності, розглянуті в розділі VI цієї частини, показують, чому ці обов'язки важливі. Корпоративні інструменти й трасти фігурували і в справі 1MDB, і в справі про відмивання грошей 2023 року. Відтоді від трастових компаній очікують перевіряти походження статків засновників так само ретельно, як це роблять банки. Ця вимога значно розширила їхні комплаєнс-підрозділи. Розділ III частини H описує загальну систему протидії відмиванню грошей, у межах якої діють ці обов'язки.

Примітки

1. MAS, «Trust Companies Act», mas.gov.sg, дата звернення: листопад 2026 р.: закон "governs the licensing and regulation of trust companies in Singapore"; Trust Companies Regulations востаннє переглянуто 14 серпня 2018 р. MAS, «Licensed Trust Companies», mas.gov.sg, дата звернення: листопад 2026 р., щодо видів діяльності, які можуть потребувати ліцензії. ↩
2. MAS, «Trust Business Licence», mas.gov.sg, дата звернення: листопад 2026 р.: мінімальний оплачений капітал або кваліфіковані активи S$ 250 000; страхування професійної відповідальності відповідно до Trust Companies Regulations; щонайменше двоє

© 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.

менеджерів-резидентів, принаймні один із п'ятьма роками відповідного досвіду роботи, а інші — щонайменше з трьома роками; розгляд протягом "not more than 6 months"; збір за подання заяви S$ 1000; щорічний збір S$ 4000. ↩

3. MAS, «Licensed Trust Companies», цит. вище: умови щодо ділової поведінки та AML/CFT; банки й торговельні банки повідомляють MAS за формою 8 протягом одного місяця після початку трастової діяльності; приватні трастові компанії, юристи й бухгалтери можуть бути звільнені; деталі — у ст. 15 TCA і правилі 4 Trust Companies (Exemption) Regulations. ↩

4. MAS, Financial Institutions Directory, сектор Capital Markets, тип ліцензії Licensed Trust Company, eservices.mas.gov.sg, дата звернення: 7 листопада 2026 р.: "67 result(s)", з приміткою, що кількість може перевищувати число установ, оскільки одна установа може мати кілька ліцензій. ↩

5. MAS, промова на конференції STEP Trusts in Asia Pacific 26 жовтня 2005 р., цит. у розділі V частини D: щонайменше 16 трастових компаній, у яких працювало понад 250 осіб і які діяли як довірчі власники щодо активів приблизно на 80 млрд сінгапурських доларів. ↩

6. MAS, Notice TCA-N03, «Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Trust Companies», mas.gov.sg, дата звернення: листопад 2026 р.: чинну версію востаннє переглянуто 30 червня 2025 р.; попередню версію від 2 грудня 2009 р. (востаннє переглянуту 1 березня 2022 р.) скасовано з 1 липня 2025 р. ↩

© 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.

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.

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