Практичні наслідки: вихід на ринок і володіння банком у Сінгапурі

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

Вибір правильної ліцензії

Реформи після 1998 року створили структуру ліцензій, у якій іноземні банки орієнтуються й донині. Іноземний банк, що бажає обслуговувати роздрібних клієнтів, повинен мати повну банківську ліцензію. З 1999 року новий доступ такого типу відкривається через категорію Qualifying Full Bank. MAS очікує, що банки, які набувають ваги на внутрішньому ринку, інкорпорують свої роздрібні підрозділи в Сінгапурі. Банку, що обслуговує корпоративних, інституційних клієнтів і клієнтів приватного банківського обслуговування, зазвичай достатньо ліцензії оптового банку (Wholesale Bank), адже його клієнтам не потрібні відділення чи роздрібні депозити в сінгапурських доларах. Наприклад, Credit Suisse отримав привілеї оптового банку на другому етапі у 2001 році.

© 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.

Контроль за власністю

Пороги в 5, 12 і 20 %, установлені реформами, і нині регулюють набуття часток у банках, інкорпорованих у Сінгапурі. Тепер вони містяться в статтях 15A і 15B Закону про банки 1970 року (Banking Act 1970).[1] MAS суворо застосовувало ці пороги від самого початку. У 1999 році американська компанія з управління активами Brandes Investment Partners придбала для своїх клієнтів 6,9 % DBS Bank без попереднього схвалення. MAS відмовило в схваленні заднім числом і зобов'язало холдингову компанію банку вимагати від керуючого протягом трьох місяців зменшити частку нижче 5 %, а право голосу за акціями понад цей поріг призупинило. MAS оголосило, що не розглядатиме заяв про схвалення заднім числом перевищення порогів у 5, 12 і 20 %.[2] Ця справа й досі повчальна для фондів і сімейних офісів, які тримають акції банків, що перебувають у лістингу.

Контрольний перелік для іноземних банків та інвесторів

- Визначте, чи потребує запланований бізнес доступу до роздрібних депозитів у сінгапурських доларах і до відділень — тоді потрібна повна ліцензія або ліцензія Qualifying Full Bank, — чи достатньо ліцензії оптового банку.
- Розраховуйте, що MAS вимагатиме інкорпорації роздрібних підрозділів у Сінгапурі, щойно банк набуде ваги на внутрішньому депозитному ринку.
- Відстежуйте сукупні пакети в банках, інкорпорованих у Сінгапурі, та в їхніх холдингових компаніях за всіма фондами й клієнтськими рахунками. Отримуйте схвалення

© 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.

до перетину порогів у 5, 12 або 20 %, оскільки MAS не надає схвалення заднім числом.

- Ураховуйте відокремлення фінансового й нефінансового бізнесу під час структурування банківської групи, зокрема 10-відсоткову межу для дозволеного нефінансового бізнесу і заборону девелопменту нерухомості.
- Готуйтеся до нагляду, співвіднесеного з впливом і ризиком: основну відповідальність за контроль несуть рада директорів і вище керівництво, а інтенсивність нагляду залежить від рейтингу установи.
- Перш ніж структурувати фінансування в сінгапурських доларах для офшорних структур, перевірте чинні обмеження на кредитування в сінгапурських доларах фінансових установ-нерезидентів відповідно до Повідомлення MAS 757 (MAS Notice 757).

Примітки

1. Banking Act 1970, ст. 15A, “Control of substantial shareholdings in banks incorporated in Singapore” (попереднє схвалення міністра, щоб стати суттєвим акціонером 18 липня 2001 р. або пізніше); ст. 15B, “Control of shareholdings and voting power in banks incorporated in Singapore” (схвалення, щоб стати 12% controller, 20% controller або indirect controller, визначення в ст. 15B(3) і (5)); ст. 15D, “Power to exempt and make further transitional provisions”; текст за відтворенням на lawplayer.com (дата звернення: листопад 2026 р.), оскільки Singapore Statutes Online відмовив в автоматизованому доступі. ↩
2. MAS, “Press Statement on Brandes Investment Partners L.P.”, 16 жовтня 1999 р., mas.gov.sg: 6 серпня 1999 р. BIP тримала 6,9 % DBS Bank без

© 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.

попереднього схвалення, порушивши ст. 17 Banking Act; у схваленні заднім числом відмовлено; припис на підставі ст. 28(3) MAS Act зменшити пакет нижче 5 % протягом трьох місяців; право голосу призупинено; MAS "will not consider applications for retrospective approvals to exceed the shareholding limits of 5%, 12% and 20%". ↩

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

© 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.