Практичні наслідки для родин та їхніх радників

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 схеми та структури

Вибір між статтею 13O, статтею 13OA і статтею 13U залежить від розміру активів і наявної структури. Родина з інвестованими фінансовими активами від S$ 20 млн до S$ 50 млн, які вона тримає або триматиме в сінгапурській компанії чи командитному товаристві, скористається статтею 13O або 13OA. Родина з більшими активами, які вона тримає через офшорні структури, або родина, яка хоче мати структуру master-feeder, розгляне статтю 13U з її вищим порогом і третім фахівцем. Компанія зі змінним капіталом (VCC), яку розглянуто в розділі IV цієї частини, може слугувати інструментом фонду в обох випадках.

Родині слід ретельно спланувати перші два роки. Другий або третій інвестиційний фахівець має з'явитися до кінця першого базового періоду, вимога щодо розміщення капіталу діє з кінця

© 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.

першого повного року, а місцевих витрат слід досягати щороку. Сімейний офіс, який починає діяльність у другій половині року, має мало часу на найм. Запізнілий найм призводить до скасування пільги з дати її початку.

Життя з умовами

Дотримання умов — щорічна процедура. Фонд подає щорічну декларацію протягом чотирьох місяців після закінчення свого фінансового року, а сімейний офіс у той самий строк подає власний щорічний звіт у межах рамки ліцензування.[1] Ці два документи мають різне призначення, тому родинам слід стежити, щоб наведені в них цифри узгоджувалися.

Не менша увага потрібна відносинам із банком. Рахунок у приватному банку є постійною умовою пільги. Втрата рахунку через рішення банку припинити відносини поставила б пільгу під загрозу. Тому родинам варто підтримувати актуальність своїх справ для прийняття на обслуговування, оперативно відповідати на запити інформації та уникати структур чи операцій, які банкові було б важко пояснити.

Контрольний перелік для родин і радників

- Переконайтеся, що офіс обслуговує лише членів родини в межах визначення п’яти поколінь, благодійні організації, які фінансує родина, і ключових працівників у межах лімітів 10 %.
- Інкорпоруйте офіс у Сінгапурі, відкрийте рахунки в банку з ліцензією MAS для офісу та кожної структури і подайте повідомлення про початок діяльності протягом 14 днів після її початку.

© 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.

- Наявним офісам слід подати повідомлення до 15 червня 2027 року й припинити покладатися на пункт 5(1)(b) Другого додатка.
- Обирайте між статтями 13O, 13OA і 13U з огляду на розмір призначених інвестицій без урахування часток в операційних бізнесах родини.
- Найміть кваліфікованих інвестиційних фахівців, зокрема щонайменше одного не з родини, до кінця першого базового періоду й задокументуйте їхні функції, досвід і заробітну плату.
- Заплануйте бюджет місцевих ділових витрат для кожного рівня й ведіть облік платежів сінгапурським контрагентам.
- Сплануйте виконання вимоги щодо розміщення капіталу до кінця першого повного року, використовуючи коефіцієнт 2x там, де це відповідає інвестиційній стратегії.
- Підготуйте повне досьє про походження статків з усіма громадянствами, теперішніми й колишніми, та будьте готові до незалежної перевірки за переліками.
- Повідомляйте MAS про зміни бенефіціарних власників, директорів, ключового персоналу та проміжних утворень відповідно до умов податкової пільги.
- Зберігайте конфіденційність листа про надання пільги й ніколи не подавайте звільнення чи пільгу як регуляторне схвалення.

Примітки

1. MAS, Response to Feedback, 6 листопада 2024 р., п. 4.15 і примітка 5 (щорічна декларація фондів S13O/S13U протягом чотирьох

© 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.

місяців після закінчення фінансового року, зокрема щодо AUM і загальних ділових витрат). ↩

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.