Кінець банківської таємниці для іноземних податкових цілей

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

Більшу частину своєї сучасної історії Сінгапур пропонував іноземним клієнтам банківську конфіденційність, крізь яку не могли пробитися іноземні податкові органи. Закон не називав її таємницею на швейцарський лад. Це був покладений на банки законодавчий обов'язок конфіденційності, підкріплений кримінальними санкціями. Його підтримувала податкова система, яка оподатковувала за територіальним принципом і мало цікавилася тим, що нерезиденти винні власним урядам. Менш ніж за десятиліття, між березнем 2009 року і вереснем 2018 року, цей захист зник у всіх аспектах, важливих для оподаткування. Сінгапур прийняв міжнародний стандарт обміну інформацією за запитом, уклав зі Сполученими Штатами міжурядову угоду щодо FATCA, визнав тяжкі податкові злочини предикатними злочинами для відмивання грошей і

© 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.

почав автоматично обмінюватися інформацією про фінансові рахунки з десятками юрисдикцій за Загальним стандартом звітності (CRS).

Цей розділ простежує цей перехід. Він починається із зобов'язання 2009 року щодо стандарту Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР) і законодавства, яке його запровадило. Далі розглянуто американський режим FATCA та угоди, через які Сінгапур його запровадив, Загальний стандарт звітності та подальші зміни до нього, а також визнання податкових злочинів предикатними. Останній підрозділ присвячено найделікатнішому питанню всього періоду: що сталося з активами, які іноземні клієнти розмістили в Сінгапурі до зміни правил, і як банки мали з ними чинити.

Паралельний том про Женеву присвячує окремий розділ такій самій трансформації швейцарського приватного банківського обслуговування між 2008 і 2018 роками, яку зумовили справа UBS, американська програма для швейцарських банків і запровадження автоматичного обміну.[1] Порівняння повчальне. Сінгапур ішов тим самим шляхом майже одночасно. Він зробив це з меншими штрафами, меншою кількістю кримінальних переслідувань своїх банкірів і більшим наголосом на превентивному нагляді. Причини цієї відмінності та її межі розглянуто наприкінці розділу. Регуляторну архітектуру загалом описано в розділі I цієї частини, а режим протидії відмиванню грошей — у розділі III частини H.

© 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.

Головне

Сінгапур схвалив стандарт OECP щодо обміну інформацією за запитом 7 березня 2009 року під загрозою потрапляння до сірого списку і запровадив його Законом про податок на доходи (зміни) (обмін інформацією) 2009 року (Income Tax (Amendment) (Exchange of Information) Act 2009). Цей закон відкрив доступ до банківської інформації через судову процедуру з повідомленням платника податків. Реформи, оголошені 14 травня 2013 року, скасували потребу в судовому наказі, поширили допомогу на всіх договірних партнерів і привели до підписання багатосторонньої Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах. 9 грудня 2014 року Сінгапур підписав зі Сполученими Штатами угоду FATCA за моделлю 1. Її замінила взаємна угода, підписана 13 листопада 2018 року і чинна з 1 січня 2021 року. Відповідно до Загального стандарту звітності сінгапурські фінансові установи застосовують належну перевірку з 1 січня 2017 року, а Сінгапур обмінюється інформацією про фінансові рахунки з вересня 2018 року. З 1 липня 2013 року тяжкі податкові правопорушення є предикатними злочинами для відмивання грошей. MAS очікує, що фінансові установи відмовлятимуть клієнтам або переглядатимуть відносини з ними, якщо підозрюють, що їхні активи є доходами від умисного чи шахрайського ухилення від сплати податків, зокрема іноземних.

Примітки

1. Ressos, *Genève, place financière internationale*, частина E, розділ III, « La fin du secret bancaire à l'égard des autorités fiscales étrangères (2008-2018) », де простежено справу UBS, прийняття стандарту OECP,

© 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.

програму США для швейцарських банків, FATCA та автоматичний обмін інформацією. ↩

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.