Кінець банківської таємниці для іноземних податкових цілей: практичні наслідки

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

Для банків, трастових компаній і компаній з управління активами

Сукупний ефект цих правил полягає в тому, що сінгапурська фінансова установа має бути здатна показати щодо кожного клієнта, що розуміє його податкове резидентство й не має підстав підозрювати, що активи є доходами від ухилення від сплати податків. Цей обов'язок однаково стосується банків, ліцензованих трастових компаній і керуючих фондами. Режими для сімейних офісів і зовнішніх управителів активами, які розглядаються в розділах III і V цієї частини, додають власні вимоги. Оцінка ризиків 2024 року зазначає, що професійних

© 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.

посередників, як-от трастові компанії та компанії з управління активами, можуть використовувати для відмивання доходів від іноземних податкових злочинів.[1]

Для клієнтів та їхніх радників

Для клієнтів практичне правило просте. Слід виходити з того, що про будь-який рахунок у Сінгапурі відомо податковому органу країни резидентства клієнта, якщо тільки ця країна не перебуває поза мережею обміну Сінгапуру, як нині Об'єднані Арабські Емірати. Про рахунки американських осіб (US persons) повідомляють Службі внутрішніх доходів США (IRS) відповідно до FATCA. Структури цього результату не змінюють, бо щодо пасивних утворень і трастів розкриваються контролюючі особи. Схеми, спрямовані на уникнення звітності, можуть не братися до уваги відповідно до статті 105MA Закону про податок на доходи. Радникам, які допомагають клієнтові приховати активи, що походять від ухилення від сплати податків, у Сінгапурі загрожує кримінальна відповідальність за положеннями CDSA про відмивання грошей.

Контрольний перелік

- Визначте податкове резидентство кожного власника рахунку, контролюючої особи, засновника, бенефіціара та протектора й задокументуйте його через самосертифікацію та підтвердні докази.
- Перевірте, чи є юрисдикція резидентства в чинному переліку юрисдикцій, щодо яких IRAS подає звітність, і чи підпадає рахунок під FATCA.

© 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.

- Щодо кожного нового клієнта оцініть податкову легітимність активів і переконливість причин їх обліку в Сінгапурі, користуючись ознаками з додатка B до настанов до Повідомлення MAS 626.
- Розглядайте участь в іноземній податковій амністії як подію, що тягне звітність, подайте необхідне повідомлення про підозрілу операцію й на основі оцінки ризику вирішіть, чи перевіряти рахунок.
- Якщо іноземний податок, від сплати якого ухилилися, не має відповідника в Сінгапурі, все одно застосовуйте механізми контролю ризиків і перед поданням добровільного повідомлення зважте відсутність захисту, передбаченого законом.
- Уникайте схем, головна мета яких — вивести рахунок з-під звітності за CRS або FATCA, бо Контролер може не брати їх до уваги.
- Перегляньте успадковані послуги, як-от утримання кореспонденції (hold-mail) і неактивні рахунки, та забезпечте їх незалежний контроль.
- Підготуйтеся до зміненого CRS з 1 січня 2027 року та до Рамкової системи звітності щодо криптоактивів OECP (CARF), перший обмін за якою заплановано на 2028 рік.

Примітки

1. *Money Laundering National Risk Assessment 2024*, п. 6.2.18: «Professional intermediaries such as trust companies and asset managers may also be misused»; юридичні особи та правові утворення, які використовують для утримання коштів через складні структури володіння й контролю. ↩

© 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