От личного доверия к институциональному

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

Первые китайские банки

Переход от личного доверия к институциональному происходил постепенно. С середины XIX века китайские купцы Сингапура пользовались услугами европейских банков, но те кредитовали главным образом европейские фирмы, а с китайскими клиентами работали через посредников. В начале XX века китайские купцы основали собственные банки, организованные в основном по диалектному принципу. В последующие десятилетия они слились в нынешние крупные сингапурские банки. В части B эта история рассматривается подробно.

Китайские банки перенесли старые институты в новую форму. Их основателями были руководители ассоциаций и купцы с устоявшимся *синьюн*. Вкладчиками поначалу были члены той же диалектной общины, которые доверяли банку, потому что

© 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.

доверяли его основателям. Лишь постепенно, по мере роста банков и введения регулирования их деятельности, вкладчики стали доверять банку как институту, независимому от тех, кто им руководит.

Ассоциации и семейный бизнес сегодня

Ассоциации сохранились, хотя их функции изменились. После обретения независимости государство взяло на себя многие их социальные, образовательные и арбитражные функции, а молодое поколение участвует в их жизни менее активно. Тем не менее ассоциации по-прежнему важны как сети деловых контактов и как хранители культурного наследия и благотворительного имущества. Многие крупные бизнес-группы Сингапура и Юго-Восточной Азии до сих пор остаются семейными предприятиями. Их управление отражает то же сочетание семейного контроля, личного доверия и положения в общине, которое отличало купцов XIX века.

Для финансового центра эти семейные группы — одни из важнейших клиентов. Частные банки, семейные офисы и трастовые компании, рассматриваемые в части E, обслуживают семьи, чьё состояние нередко было создано благодаря сетям, описанным в этой главе. Чтобы структурировать такое состояние на несколько поколений вперёд и в нескольких юрисдикциях, нужно понимать внутренние отношения в семье, её ожидания лояльности и её отношение к контролю и преемственности. Противоречия, которыми Тайный совет занимался в 1875 году в деле о родовом трасте (глава III), вновь возникают в сегодняшних вопросах семейного управления.

© 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.

Выводы для специалиста по комплаенсу и консультанта

Отсюда вытекают три практических следствия. Во-первых, при оценке источника состояния нужно учитывать, как капитал накапливался в семейных сетях. Неформальные товарищества, недокументированные займы между родственниками и активы, оформленные на номинальных держателей внутри семьи, были обычным делом и сами по себе подозрений не вызывают. Консультант должен понимать их, чтобы надлежащим образом их задокументировать.

Во-вторых, неформальные системы перевода ценностей по-прежнему представляют риск. Наследники переводных контор работают сегодня в регулируемой среде, но неформальные каналы в регионе сохраняются и могут использоваться в злоупотреблениях. Этот риск учитывают сингапурский режим регулирования платёжных услуг и правила противодействия отмыванию денег, рассматриваемые в частях H и K.

В-третьих, в ведении дел важны отношения. Клиенты из китайских деловых семей часто рассчитывают на долгосрочные отношения, основанные на личном доверии, и оценивают консультантов по их надёжности на протяжении многих лет. Консультант, понимающий логику *синьюн*, может выстраивать такие отношения, сохраняя при этом независимость и документацию, которых требует современное регулирование.

© 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