Практические выводы: выход на рынок и владение банком в Сингапуре

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

Выбор подходящей лицензии

Реформы после 1998 года создали структуру лицензий, в которой иностранные банки работают до сих пор. Иностранному банку, желающему обслуживать розничных клиентов, нужна полная банковская лицензия. С 1999 года новый доступ такого рода открывается через категорию квалифицированного банка с полной лицензией (Qualifying Full Bank). От банков, ставших значимыми для внутреннего рынка, MAS ожидает выделения розничных операций в местно зарегистрированное юридическое лицо. Банку, обслуживающему корпоративных и институциональных клиентов, а также клиентов частного банковского обслуживания, обычно достаточно лицензии

© 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.

оптового банка: его клиентам не нужны ни отделения, ни розничные депозиты в сингапурских долларах. Credit Suisse, например, получил привилегии оптового банка на втором этапе в 2001 году.

Контроль над владением

Установленные реформами пороги в 5, 12 и 20 % по-прежнему регулируют приобретение долей в банках, зарегистрированных в Сингапуре; сегодня они закреплены в статьях 15A и 15B Закона о банках 1970 года (Banking Act 1970).[1] MAS с самого начала строго следило за их соблюдением. В 1999 году американская управляющая компания Brandes Investment Partners без предварительного одобрения приобрела для своих клиентов 6,9 % DBS Bank. MAS отказало в последующем одобрении и предписало холдинговой компании банка потребовать от управляющего снизить долю ниже 5 % в течение трёх месяцев, приостановив право голоса по акциям сверх этого порога. MAS объявило, что не будет рассматривать ходатайства о последующем одобрении превышения порогов 5, 12 и 20 %.[2] Этот случай по-прежнему поучителен для фондов и семейных офисов, владеющих акциями листинговых банков.

Контрольный список для иностранных банков и инвесторов

- Определите, требует ли планируемый бизнес доступа к розничным депозитам в сингапурских долларах и отделениям — тогда нужна полная лицензия или лицензия квалифицированного банка с полной лицензией, — или достаточно лицензии оптового банка.

© 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.

- Учитывайте, что MAS потребует местной регистрации розничных операций, как только банк станет значимым для внутреннего рынка депозитов.
- Отслеживайте совокупные доли в банках, зарегистрированных в Сингапуре, и их холдинговых компаниях по всем фондам и клиентским счетам и получайте одобрение до превышения порогов 5, 12 или 20 %: последующего одобрения MAS не даёт.
- При структурировании банковской группы учитывайте разделение финансового и нефинансового бизнеса, включая лимит в 10 % на допустимый нефинансовый бизнес и запрет на девелопмент недвижимости.
- Готовьтесь к надзору, соразмерному влиянию и риску: основную ответственность за контроль несут совет директоров и высшее руководство, а интенсивность надзора зависит от рейтинга учреждения.
- Прежде чем структурировать фондирование в сингапурских долларах для офшорных структур, проверьте сохраняющиеся ограничения на кредитование в сингапурских долларах нерезидентных финансовых учреждений по уведомлению MAS Notice 757.

Примечания

1. Banking Act 1970, s. 15A, “Control of substantial shareholdings in banks incorporated in Singapore” (предварительное одобрение министра для приобретения статуса существенного акционера 18 июля 2001 года или позднее); s. 15B, “Control of shareholdings and voting power in banks incorporated in Singapore” (одобрение для приобретения статуса 12-процентного или

© 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.

20-процентного контролирующего лица либо косвенного контролирующего лица, определённых в s. 15B(3) и (5)); s. 15D, “Power to exempt and make further transitional provisions”; текст по воспроизведению на lawplayer.com (дата обращения: ноябрь 2026 г.), поскольку Singapore Statutes Online отклонил автоматизированный доступ. ↩

2. MAS, “Press Statement on Brandes Investment Partners L.P.”, 16 октября 1999 г., mas.gov.sg: BIP 6 августа 1999 года владела 6,9 % DBS Bank без предварительного одобрения в нарушение s. 17 Banking Act; в последующем одобрении отказано; предписание по s. 28(3) MAS Act снизить долю ниже 5 % в течение трёх месяцев; право голоса приостановлено; 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. 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.

© 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.