# Усиленный контроль после 2023 года

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

## Дело об отмывании денег и семейные офисы

15 августа 2023 года в ходе скоординированных рейдов полиция задержала десять иностранных граждан. Активы, которые в итоге были изъяты, заморожены или стали предметом приказов о запрете распоряжения, составили около 3 млрд сингапурских долларов. Все десять были осуждены и приговорены к срокам от 13 до 17 месяцев лишения свободы с конфискацией активов.[1] Подробно это дело рассматривается в главе VI этой части. Для режима семейных офисов его значение определил факт, выяснившийся в парламенте: шесть фондов семейных офисов одной семьи с налоговыми льготами были связаны с осуждёнными или их супругами.

В ответе от 2 июля 2024 года Gan Kim Yong пояснил, что налоговые льготы были отменены начиная с финансового года, в котором владельцам или их супругам было предъявлено обвинение 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.

вынесен приговор. Ранее полученные льготы нельзя было взыскать обратно, если только не были нарушены условия, хотя конфискованные активы превышали сумму налоговых льгот.[2] Этот эпизод показал пределы льготы как инструмента контроля. MAS могло отозвать налоговую льготу. Устранить репутационный ущерб от того, что оно её предоставило, оно не могло.

4 июля 2025 года MAS наложило на девять финансовых учреждений штрафы на общую сумму 27,45 млн сингапурских долларов за нарушения требований ПОД в связи с этим делом.[3] Штрафы подтвердили логику системы. Банки, принимающие на обслуживание семейные офисы и их владельцев, образуют первую линию защиты и несут последствия, когда она не срабатывает.

Следующая проверка случилась в 2025 году. После того как США ввели санкции против лиц, связанных с Prince Holdings, MAS выявило два фонда семейных офисов с налоговыми льготами, связанных с лицами под санкциями, и прекратило действие их льгот. В том же ответе от 5 ноября 2025 года министр национального развития и заместитель председателя MAS Chee Hong Tat сообщил, что за предыдущие три года было отклонено около 3 % из примерно 1300 заявок по статьям 13O и 13U. Менее 1 % освобождённых от налога семейных офисов этого периода были связаны с приговорами за отмывание денег. Он назвал подход MAS соразмерным риску.[4]

© 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.

## Проверка заявителей и источник благосостояния

После этого дела характер процедуры получения налоговой льготы изменился. По имеющимся сведениям, с 1 октября 2024 года заявители должны представлять отчёт о проверке семьи от одного из небольшого числа одобренных поставщиков, среди которых несколько крупных аудиторских фирм. Вопросы об источнике благосостояния стали подробнее. Стандартом стало указание всех гражданств, включая прежние. MAS заявило, что проверяет заявителей на наличие негативной информации и рисков отмывания денег и финансирования терроризма и что заявители должны открыть счета в сингапурских финансовых учреждениях, которые проводят собственную надлежащую проверку.[5]

Непосредственным следствием стало резкое замедление. Сроки рассмотрения увеличились. Семьи, перевёзшие сотрудников в Сингапур, месяцами ждали решения, а их банковские счета всё это время оставались на стадии онбординга. В июле 2025 года заместитель председателя MAS Chee Hong Tat объявил, что большинство заявок теперь будет рассматриваться в течение трёх месяцев, тогда как на пике накопившихся заявок срок приближался к двенадцати месяцам. Он добавил, что власти работают с частными банками над ускорением открытия счетов. 25 мая 2026 года Private Banking Industry Group обязалась к концу 2026 года сократить срок открытия счёта для большинства клиентов до одного месяца, тогда как медианный показатель по отрасли составлял пять–шесть недель.[6]

© 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.

## Парламент требует цифр

Семейные офисы стали постоянной темой парламентских запросов. Депутаты спрашивали о числе офисов, занятости в них, их происхождении, активах и недополученных налоговых доходах. На первые вопросы правительство ответило, а от ответа на остальные по существу уклонилось. В августе 2026 года назначенный член парламента запросил данные об активах под управлением одобренных офисов в разбивке по странам происхождения, а также о числе и объёме заявок на рассмотрении. В ответе были названы общее число офисов и их региональное происхождение, но не сумма активов.[7]

У такой сдержанности есть причины. Подробные данные по странам могли бы раскрыть отдельные семьи из небольших рынков происхождения, а сами письма о льготах конфиденциальны. Тем не менее из-за отсутствия данных трудно оценить, окупает ли себя льгота. Критики указывают на недополученные налоги и на влияние состоятельных новоприбывших на цены недвижимости и общественные настроения — этот вопрос рассматривается в части I, глава V. Сторонники указывают на занятость, расходы и бизнес, который получает финансовый сектор.

## Риски корпоративного управления внутри семейного офиса

Усиленный контроль после 2023 года касался не только отмывания денег. Быстрый рост сектора свёл неопытные семьи с консультантами очень разного качества. В марте 2025 года основатель семейного офиса обратился в суд против четырёх бывших сотрудников и компании с Британских Виргинских

© 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.

островов, утверждая, что ими было присвоено около 74 млн сингапурских долларов, что выяснилось в декабре 2023 года.[8] На момент написания эти утверждения ещё не были рассмотрены судом. Дело послужило поводом для упомянутого выше парламентского запроса апреля 2025 года. Оно иллюстрирует мысль, которую высказывало само MAS: поскольку семейные офисы не регулируются, защита семьи зависит от её собственного корпоративного управления и механизмов контроля.

## Баланс между привлекательностью и добросовестностью

Циркуляр от 31 июля 2026 года показывает, что маятник качнулся не только в сторону ограничений. Он даёт семейным офисам больше времени на наём инвестиционных специалистов, упрощает проверку минимального размера, сводя её к моменту подачи заявки и концу каждого периода, и упорядочивает условия о расходах и размещении капитала.[9] Циркуляр стал итогом пересмотра, объявленного в парламенте в октябре 2025 года. Его целью было снизить операционные трудности за счёт упрощения документов для заявки и отчётности и расширения круга допустимых инвестиций. MAS тогда заявило, что чистого оттока семейных офисов не наблюдает.[10] Система освобождения от лицензирования отказалась от требования юридического заключения и продлила сроки подачи документов. Вместе с тем условие о банковском счёте теперь распространяется на каждый офис и каждую льготу, а ограничение в пять поколений закрывает путь, по которому не связанные между собой инвесторы могли бы объединять свои деньги.

© 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.

Получившийся режим сочетает щедрость по существу со строгостью процедуры. Сама налоговая льгота не уменьшилась. Минимальные размеры в 20 млн и 50 млн сингапурских долларов остались на уровне 2023 года. Государство сосредоточило усилия на том, чтобы знать, кто эти семьи, откуда их деньги и в каких банках они хранятся. Более общий урок дела 2023 года для онбординга и проверки источника благосостояния извлекается в главе VI этой части. Подход Сингапура сравнивается с подходом его конкурентов в части K, глава III.

## Примечания

1. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case” (дата обращения: ноябрь 2026 г.): задержания 15 августа 2023 года; активы около 3 млрд сингапурских долларов; сроки от 13 до 17 месяцев для десяти осуждённых с конфискацией активов. ↩

2. MAS, письменный ответ Gan Kim Yong на парламентский запрос Usha Chandradas, назначенного члена парламента, 2 июля 2024 г. (mas.gov.sg, “Written reply to Parliamentary Question on SFOs awarded tax benefits linked to money laundering case”): шесть фондов семейных офисов одной семьи с налоговыми льготами связаны с лицами, осуждёнными по этому делу, или их супругами; льготы отменены начиная с финансового года, в котором владельцам или их супругам было предъявлено обвинение или вынесен приговор; ранее полученные льготы не взыскиваются, если условия не были нарушены; конфискованные активы намного превышают любые предоставленные налоговые льготы. ↩

© 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.

3. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case” (дата обращения: ноябрь 2026 г.): 4 июля 2025 года MAS наложило на девять финансовых учреждений штрафы на 27,45 млн сингапурских долларов за нарушения требований ПОД, связанные с этим делом. ↩

4. MAS, письменный ответ Chee Hong Tat, министра национального развития и заместителя председателя MAS, от имени Gan Kim Yong на парламентские запросы Kenneth Tiong, He Ting Ru, Sylvia Lim, Louis Chua Kheng Wee и Abdul Muhaimin Abdul Malik, 5 ноября 2025 г. (mas.gov.sg, “Single Family Office tax incentive recipients following US sanctions on Prince Holdings”). ↩

5. Caproasia, 12 июля 2025 г., см. выше: сообщается, что для заявок с 1 октября 2024 года требуется отчёт о проверке от одного из шести поставщиков, включая EY, KPMG, PwC и BDO Advisory; Caproasia, 18 октября 2024 г., см. выше: сообщение о парламентских ответах от 16 октября 2024 года о проверке заявителей MAS и о счетах в сингапурских финансовых учреждениях. ↩

6. Caproasia, “Singapore Tax Incentives (13O & 13U) Family Offices Application Wait Time Reduced from 12 Months to 3 Months …”, 12 июля 2025 г.; Hubbis, “What Practitioners Should Know About Singapore’s New 3-Month Family Office Tax Incentive Approval Regime” (hubbis.com, дата обращения: ноябрь 2026 г.): одобрение “close to 12 months” в конце 2023 и начале 2024 года, целевой срок “within three months” при условии полноты заявки; Ассоциация банков Сингапура, пресс-релиз “Singapore Private Banking Industry Group to Enhance Customer Onboarding Processes to Achieve Faster Account Opening Times”, 25 мая 2026 г. ↩

7. MAS, письменный ответ от 5 августа 2026 г. д-ру Neo Kok Beng, см. выше, в котором не приводятся данные об активах под

© 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.

управлением семейных офисов и не затрагиваются заявки на рассмотрении. ↩

8. Caproasia, 12 июля 2025 г., см. выше: сообщение об иске, поданном в марте 2025 года основателем семейного офиса одной семьи против четырёх бывших сотрудников и компании с БВО в связи с предполагаемым присвоением 74 млн сингапурских долларов, выявленным в декабре 2023 года. ↩
9. MAS, FDD Cir 05/2026, п. 1(b). ↩
10. MAS, письменный ответ Gan Kim Yong на парламентский запрос He Ting Ru, 14 октября 2025 г. (mas.gov.sg, “Written reply on family offices”). ↩

## 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.