Конец банковской тайны для иностранных налоговых целей

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

На протяжении большей части своей новейшей истории Сингапур предлагал иностранным клиентам банковскую конфиденциальность, недоступную для иностранных налоговых органов. Закон не называл её тайной на швейцарский манер. Это была установленная законом обязанность банков соблюдать конфиденциальность, подкреплённая уголовными санкциями. Её поддерживала налоговая система, построенная на территориальном принципе и мало интересовавшаяся тем, что нерезиденты должны своим правительствам. Менее чем за десятилетие, с марта 2009 по сентябрь 2018 года, эта защита исчезла во всех отношениях, имеющих значение для налогообложения. Сингапур принял международный стандарт обмена информацией по запросу, заключил с США межправительственное соглашение по FATCA, признал тяжкие

© 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.

налоговые преступления предикатными преступлениями для отмывания денег и начал автоматически обмениваться информацией о финансовых счетах с десятками юрисдикций по Единому стандарту отчётности.

В этой главе прослеживается этот переход. Она начинается с обязательства 2009 года соблюдать стандарт Организации экономического сотрудничества и развития и с законодательства, которым оно было реализовано. Затем рассматриваются американский режим FATCA и соглашения, посредством которых Сингапур его внедрил, Единый стандарт отчётности и его последующие изменения, а также признание налоговых преступлений предикатными. Заключительный раздел обращается к самому деликатному вопросу всего периода: что стало с активами, которые иностранные клиенты разместили в Сингапуре до изменения правил, и как банки должны были с ними поступать.

Парный том о Женеве посвящает отдельную главу такому же преобразованию швейцарского частного банковского обслуживания в 2008–2018 годах под влиянием дела UBS, американской программы для швейцарских банков и введения автоматического обмена.[1] Сравнение поучительно. Сингапур шёл по тому же пути почти в то же время. При этом штрафов было меньше, преследований его банкиров — тоже, а акцент на превентивном надзоре был сильнее. Причины этого различия и его пределы обсуждаются в конце главы. Архитектура регулирования в целом описана в главе I этой части, а режим противодействия отмыванию денег — в части H, глава III.

© 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.

Главное

Сингапур одобрил стандарт ОЭСР об обмене информацией по запросу 7 марта 2009 года под угрозой включения в «серый список» и реализовал его Законом о подоходном налоге (с поправками) (обмен информацией) 2009 года (Income Tax (Amendment) (Exchange of Information) Act 2009). Этот закон открыл доступ к банковской информации через судебную процедуру с уведомлением налогоплательщика. Реформы, объявленные 14 мая 2013 года, отменили необходимость судебного приказа, распространили помощь на всех партнёров по соглашениям и привели к подписанию многосторонней Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам. 9 декабря 2014 года Сингапур подписал с США соглашение по FATCA по модели 1. Позднее его заменило взаимное соглашение, подписанное 13 ноября 2018 года и действующее с 1 января 2021 года. В рамках Единого стандарта отчётности сингапурские финансовые учреждения применяют процедуры надлежащей проверки с 1 января 2017 года, а Сингапур обменивается информацией о финансовых счетах с сентября 2018 года. С 1 июля 2013 года тяжкие налоговые правонарушения являются предикатными преступлениями для отмывания денег, и MAS ожидает от финансовых учреждений отказа клиентам или проверки клиентов, чьи активы, по их подозрению, являются доходами от умышленного или мошеннического уклонения от уплаты налогов, в том числе иностранных.

Примечания

1. Ressos, *Genève, place financière internationale*, часть E, глава III, « La fin du secret bancaire à l’égard des autorités fiscales étrangères (2008-2018) », где прослеживаются дело UBS, принятие стандарта ОЭСР,

© 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.

американская программа для швейцарских банков, FATCA и автоматический обмен информацией. ↩

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.