Конец банковской тайны для иностранных налоговых целей: практические последствия

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 банков, трастовых компаний и управляющих активами

В совокупности эти правила означают, что сингапурское финансовое учреждение должно быть способно показать в отношении каждого клиента, что оно понимает его налоговое резидентство и не имеет оснований подозревать, что активы получены в результате уклонения от уплаты налогов. Эта обязанность в равной мере распространяется на банки, лицензированные трастовые компании и управляющих фондами. Режимы для семейных офисов и внешних управляющих активами, рассматриваемые в главах III и V этой части, добавляют собственные требования. Оценка рисков 2024

© 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.

года отмечает, что профессиональные посредники, такие как трастовые компании и управляющие активами, могут использоваться для отмывания доходов от иностранных налоговых преступлений.[1]

Для клиентов и их консультантов

Для клиентов практическое правило простое. Следует исходить из того, что о любом счёте в Сингапуре известно налоговому органу страны резидентства клиента, если только эта страна не находится вне сети обмена информацией Сингапура, как сейчас Объединённые Арабские Эмираты. Счета лиц США передаются в Налоговую службу США (IRS) в рамках FATCA. Структуры этого результата не меняют: у пассивных организаций и трастов раскрываются контролирующие лица. Схемы, рассчитанные на то, чтобы избежать отчётности, могут не приниматься во внимание на основании статьи 105MA Закона о подоходном налоге. Консультантам, которые помогают клиенту скрывать активы, полученные в результате уклонения от уплаты налогов, грозит уголовная ответственность в Сингапуре по положениям CDSA об отмывании денег.

Контрольный список

- Определите налоговое резидентство каждого владельца счёта, контролирующего лица, учредителя, выгодоприобретателя и протектора и задокументируйте его с помощью самосертификации и подтверждающих доказательств.

© 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.

- Проверьте, включена ли юрисдикция резидентства в действующий список подотчётных юрисдикций IRAS и подпадает ли счёт под FATCA.
- По каждому новому клиенту оцените налоговую законность активов и правдоподобие причин, по которым они учитываются в Сингапуре, используя признаки из приложения B к руководству к уведомлению MAS 626.
- Рассматривайте участие в иностранной налоговой амнистии как событие, требующее сообщения: направьте необходимое сообщение о подозрительной операции и на риск-ориентированной основе решите, проверять ли счёт.
- Если у иностранного налога, от уплаты которого уклонились, нет аналога в Сингапуре, всё равно применяйте механизмы контроля рисков, а перед добровольным сообщением учтите отсутствие установленной законом защиты.
- Избегайте схем, основная цель которых — вывести счёт из-под отчётности по CRS или FATCA, поскольку Комптролер может их не учитывать.
- Пересмотрите унаследованные услуги, такие как hold-mail и спящие счета, и обеспечьте их независимый контроль.
- Подготовьтесь к изменённому CRS с 1 января 2027 года и к Рамочной структуре отчётности по криптоактивам (CARF), первые обмены по которой запланированы на 2028 год.

Примечания

1. *Money Laundering National Risk Assessment 2024*, п. 6.2.18: “Professional intermediaries such as trust companies and asset managers may also be misused”; юридические лица и образования без статуса

© 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.

юридического лица используются для хранения средств через сложные структуры владения и контроля. ↩

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.