ניהול עושר ובנקאות פרטית בימינו (2026–2009)

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

- **2009**: 1Malaysia Development Berhad (1MDB) מוקמת כקרן השקעות ממשלתית מלזית. בהמשך מוסטים ממנה יותר מ־4.5 מיליארד דולר ארה"ב, חלקם דרך בנקים פרטיים בסינגפור.[1]
- 7 **במרץ 2009**: סינגפור מאמצת את תקן ה־OECD לחילופי מידע לפי בקשה. באפריל ה־OECD מציב אותה ברשימת תחומי השיפוט שהתחייבו לתקן מבלי ליישם אותו באופן מהותי.[2]
- **2009**: חוק מס ההכנסה (תיקון) (חילופי מידע) (Income Tax (Amendment) (Act 2009 (Exchange of Information פותח לשותפות לאמנה גישה למידע בנקאי באמצעות הליך בבית משפט. בנובמבר סינגפור מצטרפת לרשימה הלבנה של ה־OECD.[3]
- **29 בינואר 2010**: OCBC משלים את רכישת ING Asia Private Bank תמורת כ־1,446 מיליון דולר ארה"ב ומשנה את שמו ל־Bank of Singapore.[4]
- **18 במרץ 2010**: הנשיא אובמה חותם על חוק התמריצים להעסקה לשיקום התעסוקה (Hiring Incentives to Restore Employment Act), הכולל את FATCA.[5]

© 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.

- **1 בספטמבר 2011**: קוד ההתנהגות לבנקאות פרטית (Private Banking Code of Conduct) נכנס לתוקף.[6]
- **7 באוגוסט 2012**: המשטר המשופר לחברות ניהול קרנות נכנס לתוקף עם הנחיות MAS SFA 04-G05. בסוף השנה עומדים הנכסים המנוהלים על כ־1.63 טריליון דולר סינגפורי ($S).[7]
- **1 ביולי 2013**: הלבנת התמורה מעבירות מס חמורות הופכת לעבירה פלילית.[8]
- **9 בדצמבר 2014**: סינגפור חותמת עם ארצות הברית על הסכם FATCA מסוג Model 1. הסכם הדדי שנחתם ב־13 בנובמבר 2018 נכנס לתוקף ב־1 בינואר 2021.[9]
- **2016**: ההערכה ההדדית של כוח המשימה לפעולה פיננסית (FATF) מוצאת מסגרת משפטית ומוסדית חזקה נגד הלבנת הון.[10]
- **24 במאי 2016**: הרשות המוניטרית של סינגפור (Monetary Authority of Singapore, MAS) מודיעה על סגירת הפעילות של BSI Bank בסינגפור בפרשת 1MDB, עם עיצומים של 13.3 מיליון דולר סינגפורי בגין 41 הפרות.[11]
- **11 באוקטובר 2016**: MAS סוגרת את Falcon Bank בסינגפור. העיצומים על שמונה בנקים בבדיקת 1MDB מגיעים בסך הכול ל־29.1 מיליון דולר סינגפורי.[12]
- **1 בינואר 2017**: מוסדות פיננסיים מתחילים בבדיקת נאותות לפי תקן הדיווח המשותף (CRS). סינגפור מחליפה מידע על חשבונות פיננסיים מספטמבר 2018.[13]
- **8 בינואר 2019**: משטר ההסכמה המפורשת (opt-in) למשקיעים כשירים (accredited investors) נכנס לתוקף.[14]
- **ינואר 2020**: MAS ו־ACRA משיקות את Variable Capital Company (VCC). עד סוף 2025 התאגדו או הועברו לסינגפור 1,406 חברות VCC עם 3,443 קרנות משנה.[15]
- **30 ביוני 2020**: חוק הביטחון הלאומי של הונג קונג נכנס לתוקף, וחלק מהמשפחות שוקלות מחדש את ההסדרים שלהן שם.[16]
- **אוקטובר 2020**: Goldman Sachs (Singapore) מקבל אזהרה מותנית ל־36 חודשים במקום העמדה לדין בפרשת 1MDB ומשלם 122 מיליון דולר ארה"ב לממשלת סינגפור.[17]
- **סוף 2020**: כ־400 משרדים משפחתיים יחידים (single family offices) נהנים מתמריץ מס. בסוף 2024 המספר עולה על 2,000.[18]

© 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.

- **5 באפריל 2022**: הפרלמנט מחוקק את חוק השירותים הפיננסיים והשווקים (Financial Services and Markets Act, FSMA) 2022.[19]
- **15 באוגוסט 2023**: המשטרה עוצרת עשרה חשודים בפשיטות בו־זמניות בפרשת הלבנת ההון הגדולה בתולדות סינגפור. נכסים בשווי כ־3 מיליארד דולר סינגפורי נתפסים או מוקפאים.[20]
- **2 באפריל 2024**: סו ונצ'יאנג (Su Wenqiang) הוא הראשון מבין העשרה שנגזר דינו. כל העשרה מקבלים עונשים של 13 עד 17 חודשים, ויותר מ־940 מיליון דולר סינגפורי מחולטים.[21]
- **4 באוקטובר 2024**: הוועדה הבין־משרדית למאבק בהלבנת הון (Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering), שהוקמה בנובמבר 2023, מפרסמת את הדוח שלה.[22]
- **נובמבר 2024**: חמישה־עשר חשודים שנמלטו מסכימים לוותר על נכסים בשווי כ־1.85 מיליארד דולר סינגפורי. ב־26 בנובמבר סינגפור חותמת על ההסכם הרב־צדדי בדבר מסגרת הדיווח על נכסי קריפטו (CARF).[23]
- **1 בינואר 2025**: חוק המיזמים הרב־לאומיים (מס מינימום) (Multinational Enterprise Act 2024 (Minimum Tax) מחיל את מס המינימום העולמי על קבוצות גדולות.[24]
- **4 ביולי 2025**: MAS מטילה קנסות כופר בסך 27.45 מיליון דולר סינגפורי על תשעה מוסדות פיננסיים בקשר לפרשת 2023.[25]
- **26 בדצמבר 2025**: בית המשפט הגבוה (High Court) בקואלה לומפור מרשיע את נג"ב רזאק (Najib Razak) בכל 25 האישומים במשפט 1MDB המרכזי.[26]
- **סוף 2025**: הנכסים המנוהלים בסינגפור מגיעים ל־6.7 טריליון דולר סינגפורי, 76 אחוזים מהם ממקורות בחו"ל, והם מנוהלים בידי 1,320 חברות ניהול קרנות בעלות רישיון.[27]
- **6 במאי 2026**: ה־FATF מפרסם את ההערכה ההדדית של סינגפור ומעמיד אותה במעקב רגיל.[28]
- **15 ביוני 2026**: כל משרד משפחתי יחיד חייב לעמוד בתנאי פטור סוג ולהודיע ל־MAS. למשרדים קיימים יש זמן עד 15 ביוני 2027.[29]

© 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.

הערות

1. Wikipedia, “1Malaysia Development Berhad scandal” (נצפה בנובמבר 2026); ראו פרק E.VI. ↩
2. Ministry of Finance, הודעה לעיתונות מ־7 במרץ 2009; תשובה בפרלמנט של Tharman Shanmugaratnam; ראו פרקים D.V ו־E.II. ↩
3. Tharman Shanmugaratnam, נאום בקריאה השנייה; Ministry of Finance, הודעה מ־13 בנובמבר 2009; ראו פרק E.II. ↩
4. OCBC Bank, הודעה לתקשורת מ־29 בינואר 2010; ראו פרק D.V. ↩
5. Wikipedia, “Foreign Account Tax Compliance Act” (נצפה בנובמבר 2026); ראו פרק E.II. ↩
6. Private Banking Industry Group, *Private Banking Code of Conduct*; ראו פרק E.V. ↩
7. Monetary Authority of Singapore, “MAS implements enhanced regulatory regime”; MAS, *Singapore Asset Management Industry Survey 2012*; ראו פרק E.V. ↩
8. Ministry of Finance, “Singapore to Significantly Strengthen Framework”; MAS, Consultation Paper P019-2012; ראו פרק E.II. ↩
9. Ministry of Finance, הודעה מ־9 בדצמבר 2014; Ministry of Finance, “Singapore and the United States of America Signed”; ראו פרק E.II. ↩
10. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, אוקטובר 2024; ראו פרקים E.VI ו־H.III. ↩
11. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore”; ראו פרק E.VI. ↩
12. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs Falcon Bank to cease operations”; ראו פרק E.VI. ↩
13. IRAS, “CRS Overview and Latest Developments” (נצפה בנובמבר 2026); ראו פרק E.II. ↩

© 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.

14. Clifford Chance, "Major Changes to Singapore Capital Markets Regulation"; ראו פרקים E.I ו־E.V. ↩

15. MAS, "Asset Management"; MAS, *Singapore Asset Management Survey 2025*; ראו פרק E.IV. ↩

16. Ressos, *Genève, place financière internationale*, partie K; ראו פרקים E.III ו־I.V. ↩

17. Attorney-General's Chambers, Commercial Affairs Department ו־MAS, הודעה משותפת לתקשורת מ־23 באוקטובר 2020; ראו פרק E.VI. ↩

18. Monetary Authority of Singapore, תשובה בכתב של Gan Kim Yong; ראו פרק E.III. ↩

19. Monetary Authority of Singapore, "Financial Services and Markets Act 2022"; ראו פרק E.I. ↩

20. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, אוקטובר 2024; Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case"; ראו פרק E.VI. ↩

21. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case" (נצפה בנובמבר 2026); ראו פרק E.VI. ↩

22. Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*; ראו פרק E.VI. ↩

23. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case"; IRAS, "CRS Overview and Latest Developments"; ראו פרקים E.II ו־E.VI. ↩

24. Multinational Enterprise (Minimum Tax) Act 2024; Allen & Gledhill; ראו פרקים C.III ו־E.IV. ↩

25. Monetary Authority of Singapore, "MAS Takes Regulatory Actions against Financial Institutions"; ראו פרקים E.III ו־E.VI. ↩

26. Wikipedia, "1Malaysia Development Berhad scandal" (נצפה בנובמבר 2026); ראו פרק E.VI. ↩

27. MAS, *Singapore Asset Management Survey 2025*; ראו פרקים E.IV ו־E.V. ↩

28. Monetary Authority of Singapore, "Singapore has a robust framework"; ראו פרקים E.VI ו־H.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.

29. MAS, FAQs on Licensing Exemption Framework for SFOs, 12 ביוני 2026; ראו פרק E.III. ↩

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.