משרדים משפחתיים: סעיפים 13O ו־13U והמשרד המשפחתי היחיד: סיכום

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

מספר המשרדים המשפחתיים היחידים הנהנים מתמריצי מס בסינגפור עלה מכ־400 בסוף 2020 ליותר מ־2,000 בסוף 2024. הם נמשכו ליציבות, למשפט המקובל, לשוק עמוק של בנקאות פרטית ולפטור על הכנסות ההשקעה של הקרנות שלהם. הפטור ניתן לכלי הקרן לפי סעיפים 13O, 13OA או 13U לחוק מס ההכנסה (Income Tax Act 1947), והוא מותנה בתנאים שהרשות המוניטרית של סינגפור (Monetary Authority of Singapore, MAS) תיקנה שוב ושוב, לאחרונה בחוזר מ־31 ביולי 2026, עם השקעות ייעודיות מינימליות של 20 מיליון $S או 50 מיליון $S ותוכניות שאמורות לפקוע ב־31 בדצמבר 2029. המהות מובטחת באמצעות דרישות להעסיק אנשי מקצוע כשירים בתחום ההשקעות, ובהם אחד מחוץ למשפחה, להגיע לרמות מדורגות של הוצאה מקומית, להשקיע את הנמוך מבין 10 אחוזים או 10 מיליון $S בהשקעות בסינגפור ולהחזיק חשבון בבנקאות פרטית במוסד בעל רישיון של MAS. המשרד המשפחתי עצמו נותר ללא רישיון, אך מאז 15 ביוני 2026 עליו לעמוד בתנאי פטור סוג, להודיע ל־MAS בתוך 14 יום מתחילת פעילותו, להגיש דוחות שנתיים ולנהל את חשבונותיו בבנק בעל רישיון של MAS. פרשת הלבנת ההון של 2023, שקשרה שש קרנות משרדים משפחתיים הנהנות מתמריץ למורשעים, הובילה לסינון מחמיר יותר ולמשטר שנותר נדיב במהותו, אך מציב את הבנקים במרכז ההגנות שלו מפני עושר בלתי חוקי.

© 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.

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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