סוף סודיות הבנקאות לצורכי מס זרים: 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

סודיות הבנקאות הסטטוטורית של סינגפור לפי סעיף 47 לחוק הבנקאות (Banking Act) איבדה את תוקפה כלפי רשויות מס זרות בין 2009 ל־2018, אף שהיא ממשיכה להגן על לקוחות מפני גילוי לגורמים פרטיים. לאחר שאימצה את תקן OECD ב־7 במרץ 2009 והופיעה לזמן קצר ברשימה האפורה, יישמה סינגפור חילופי מידע לפי בקשה באמצעות חקיקה משנת 2009 ומשנת 2013, שתחילה דרשה צו בית משפט ולאחר מכן ויתרה עליו. FATCA הביא לחילופי מידע אוטומטיים עם ארצות הברית במסגרת הסכם ממודל 1 שנחתם ב־9 בדצמבר 2014 והפך להדדי מ־2021. תקן הדיווח המשותף (CRS) הרחיב אותם לכתשעים מדינות, עם חילופי מידע ראשונים בספטמבר 2018. מ־1 ביולי 2013 הפכו עבירות מס חמורות לעבירות מקור להלבנת הון. הרשות המוניטרית של סינגפור (Monetary Authority of Singapore, MAS) חייבה את הבנקים לסרב ללקוחות החשודים בהחזקת רווחים מהעלמת מס במזיד או במרמה, לרבות העלמת מס זר, או לבחון אותם מחדש. נכסי העבר טופלו באמצעות בחינות ביקורתיות של לקוחות קיימים, חובות דיווח שחלו על נכסים שהוחזקו ב־1 ביולי 2013 ותוכניות חנינה זרות. כל זאת בלי חנינה סינגפורית ובלי תוכנית הסדר אמריקנית מהסוג שנכפה על ז׳נבה ועל שאר המרכזים השווייצריים.

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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