אסטרטגיית ניהול העושר של שנות האלפיים: השלכות מעשיות

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

מה הותיר העשור אחריו

אסטרטגיית ניהול העושר של שנות האלפיים הותירה מורשת משפטית ומוסדית המעצבת את הפרקטיקה עד היום. סעיף 47 לחוק הבנקאות (Banking Act) עדיין מסדיר את סודיות המידע על לקוחות, אף שתוקן מאז.[1] חוק הנאמנים (Trustees Act) עדיין כולל את ההגנה מפני מנה שמורה ואת הוראת הסמכויות השמורות משנת 2004. נאמנים מקצועיים כפופים עדיין לחוק חברות הנאמנות (Trust Companies Act). חברות נאמנות פרטיות, חברות החזקה להשקעות בבעלות משפחתית ומרכזי רישום של בנקים פרטיים זרים, כולם מקורם בצורתם הנוכחית בעשור זה.

העשור הותיר גם מלאי של קשרי לקוחות שנוצרו בציפיות שונות. חשבונות שנפתחו בין 2000 ל־2009 נפתחו בתקופה שבה העלמת מס זרה לא הייתה עבירת מקור להלבנת הון בסינגפור ושבה חילופי מידע אוטומטיים עוד לא היו קיימים. רבים מקשרים אלה הוסדרו או נסגרו מאוחר יותר, תהליך המתואר בפרק II של חלק E. יועצים הבוחנים מבנים היסטוריים צריכים לזכור רקע זה, משום שהתיעוד של קשרים ותיקים משקף לעיתים קרובות את הסטנדרטים של זמנו.

© 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.

רשימת בדיקה ליועצים הבוחנים מבנים משנות האלפיים

- זהו את הדין החל ואת מועד יצירתה של כל נאמנות סינגפורית, שכן נאמנויות הנכנסות לתוקף ב־15 בדצמבר 2004 או לאחריו כפופות לתקופת הנצחיות הקבועה של 100 שנה.
- בדקו אם יוצר הנאמנות שמר לעצמו סמכויות, והאם סמכויות אלה נשארות בגדר תפקידי ההשקעה וניהול הנכסים המוגנים לפי סעיף 90(5) לחוק הנאמנים.
- כאשר משפחה מסתמכת על סעיף 90(2) מול תביעות זרות מכוח מנה שמורה, ודאו את כשרותו של יוצר הנאמנות לפי דין סינגפור, לפי דין מקום המושב או האזרחות או לפי הדין החל על ההעברה.
- בדקו אם נעשה שימוש בחברת נאמנות פרטית והאם היא ממשיכה לעמוד בתנאי הפטור לפי חוק חברות הנאמנות והתקנות שמכוחו.
- התייחסו למעברים שבתוספת השלישית לחוק הבנקאות כממצים בעת מתן ייעוץ בעניין גילוי בידי בנק, בהתאם לפרשת *Susilawati v American Express Bank Ltd*.
- בחנו את מעמד המס של נכסים ותיקים בכל מדינת תושבות של יוצר הנאמנות ושל הנהנים, שכן הסודיות בסינגפור כבר אינה מגינה על נכסים שלא דווחו מפני חילופי מידע.
- תעדו את מקור העושר של נכסים שהועברו לסינגפור במהלך העשור, משום שהבנקים מחילים כיום סטנדרטים עדכניים של איסור הלבנת הון גם על קשרים ותיקים.

הערות

1. לפי הדיווחים שונתה כותרת סעיף 47 מ־"Banking secrecy" ל־"Privacy of customer information" בתיקון משנת 2016. ↩

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.

© 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.

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.