Das Ende des Bankgeheimnisses gegenüber ausländischen Steuerbehörden – praktische Folgen

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

Für Banken, Trust-Gesellschaften und Vermögensverwalter

Im Ergebnis führen diese Regeln dazu, dass ein singapurisches Finanzinstitut für jeden Kunden nachweisen können muss, dass es dessen steuerliche Ansässigkeit kennt und keinen Grund zu der Annahme hat, dass die Vermögenswerte aus Steuerhinterziehung stammen. Die Pflicht gilt gleichermaßen für Banken, lizenzierte Trust-Gesellschaften und Fondsmanager. Die Regelungen für Family Offices und für externe Vermögensverwalter, die in den Kapiteln III und V dieses Teils behandelt werden, fügen eigene Anforderungen hinzu. Die Risikobewertung von 2024 weist darauf hin, dass professionelle Intermediäre wie Trust-Gesellschaften und Vermögensverwalter für die Wäsche von Erträgen aus ausländischen Steuerdelikten missbraucht werden können.[1]

© 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.

Für Kunden und ihre Berater

Für Kunden gilt eine einfache praktische Regel. Bei jedem in Singapur geführten Konto ist davon auszugehen, dass es der Steuerbehörde des Ansässigkeitsstaats des Kunden bekannt ist. Das gilt nur dann nicht, wenn dieser Staat außerhalb des singapurischen Austauschnetzes liegt, wie derzeit die Vereinigten Arabischen Emirate. Konten von US-Personen werden nach FATCA an den IRS gemeldet. Strukturen ändern an diesem Ergebnis nichts, denn bei passiven Rechtsträgern und Trusts wird auf die beherrschenden Personen durchgeschaut. Gestaltungen, die die Meldung vermeiden sollen, können nach Section 105MA des Income Tax Act unbeachtet bleiben. Berater, die einem Kunden helfen, Vermögenswerte aus Steuerhinterziehung zu verbergen, riskieren in Singapur eine Strafbarkeit nach den Geldwäschevorschriften des CDSA.

Checkliste

- Die steuerliche Ansässigkeit jedes Kontoinhabers, jeder beherrschenden Person, jedes Settlors, Begünstigten und Protectors ermitteln und durch Selbstauskunft und Belege dokumentieren.
- Prüfen, ob der Ansässigkeitsstaat auf der aktuellen IRAS-Liste der meldepflichtigen Staaten steht und ob das Konto unter FATCA fällt.
- Bei jedem neuen Kunden die steuerliche Legitimität der Vermögenswerte und die Plausibilität der Gründe für ihre Verbuchung in Singapur anhand der Indikatoren in Appendix B der Leitlinien zur MAS Notice 626 bewerten.
- Die Teilnahme an einer ausländischen Steueramnestie als meldepflichtiges Ereignis behandeln, die erforderliche Verdachtsmeldung erstatten und risikobasiert entscheiden, ob das Konto überprüft wird.
- Hat eine hinterzogene ausländische Steuer keine Entsprechung in Singapur, die Risikokontrollen dennoch anwenden und vor einer freiwilligen Meldung den fehlenden gesetzlichen Schutz bedenken.

© 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.

- Gestaltungen vermeiden, deren Hauptzweck darin besteht, ein Konto aus der CRS- oder FATCA-Meldung herauszuhalten, da der Comptroller sie unbeachtet lassen kann.
- Altdienstleistungen wie banklagernde Post und nachrichtenlose Konten überprüfen und sicherstellen, dass sie unabhängigen Kontrollen unterliegen.
- Sich auf den geänderten CRS ab 1. Januar 2027 und auf das Crypto-Asset Reporting Framework vorbereiten, dessen erster Austausch für 2028 geplant ist.

Anmerkungen

1. *Money Laundering National Risk Assessment 2024*, Rn. 6.2.18: „Professional intermediaries such as trust companies and asset managers may also be misused"; juristische Personen und Rechtsgestaltungen werden genutzt, um Gelder über komplexe Eigentums- und Kontrollstrukturen zu halten. ↩

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. 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.

© 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.