Gestión patrimonial y banca privada contemporáneas (2009–2026)

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**: se crea 1Malaysia Development Berhad (1MDB) como fondo estatal de inversión malasio. Posteriormente se desvían de él más de 4500 millones de dólares estadounidenses, en parte a través de bancos privados de Singapur.[1]
- 7 **de marzo de 2009**: Singapur suscribe el estándar de la OCDE sobre intercambio de información previa solicitud. En abril la OCDE lo incluye en su lista de jurisdicciones que se han comprometido con el estándar sin haberlo aplicado sustancialmente.[2]
- **2009**: la Income Tax (Amendment) (Exchange of Information) Act 2009 abre a los Estados con convenio el acceso a la información bancaria mediante un procedimiento judicial. En noviembre Singapur entra en la lista blanca de la OCDE.[3]
- **29 de enero de 2010**: OCBC completa la adquisición de ING Asia Private Bank por unos 1446 millones de dólares estadounidenses y lo rebautiza como Bank of Singapore.[4]

© 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.

- **18 de marzo de 2010**: el presidente Obama firma la Hiring Incentives to Restore Employment Act, que contiene la FATCA.[5]
- **1 de septiembre de 2011**: entra en vigor el Private Banking Code of Conduct.[6]
- **7 de agosto de 2012**: entra en vigor el régimen reforzado para las sociedades gestoras de fondos con las MAS Guidelines SFA 04-G05. A finales de año los activos gestionados ascienden a unos 1,63 billones de S$.[7]
- **1 de julio de 2013**: el blanqueo del producto de delitos fiscales graves pasa a ser delito.[8]
- **9 de diciembre de 2014**: Singapur firma con los Estados Unidos un acuerdo FATCA de Modelo 1. Un acuerdo recíproco firmado el 13 de noviembre de 2018 entra en vigor el 1 de enero de 2021.[9]
- **2016**: la evaluación mutua del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) constata un marco jurídico e institucional sólido contra el blanqueo de capitales.[10]
- **24 de mayo de 2016**: la Monetary Authority of Singapore (MAS, la autoridad monetaria y supervisora financiera) anuncia el cierre de las operaciones de BSI Bank en Singapur en el asunto 1MDB, con sanciones de 13,3 millones de S$ por 41 infracciones.[11]
- **11 de octubre de 2016**: la MAS cierra Falcon Bank en Singapur. Las sanciones impuestas a ocho bancos en la revisión del caso 1MDB suman en total 29,1 millones de S$.[12]
- **1 de enero de 2017**: las entidades financieras inician la diligencia debida conforme al Common Reporting Standard. Singapur intercambia información sobre cuentas financieras desde septiembre de 2018.[13]
- **8 de enero de 2019**: comienza a aplicarse el régimen de aceptación expresa (opt-in) para inversores acreditados.[14]
- **Enero de 2020**: la MAS y ACRA lanzan la Variable Capital Company. A finales de 2025 se han constituido o redomiciliado 1406 VCC con 3443 subfondos.[15]

© 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.

- **30 de junio de 2020**: entra en vigor la ley de seguridad nacional de Hong Kong y algunas familias reconsideran las estructuras que tienen allí.[16]
- **Octubre de 2020**: Goldman Sachs (Singapore) recibe un apercibimiento condicional de 36 meses en lugar de un procesamiento por el caso 1MDB y paga 122 millones de dólares estadounidenses al Gobierno de Singapur.[17]
- **Finales de 2020**: unos 400 single family offices disfrutan de un incentivo fiscal. A finales de 2024 la cifra supera los 2000.[18]
- **5 de abril de 2022**: el Parlamento aprueba la Financial Services and Markets Act 2022.[19]
- **15 de agosto de 2023**: en registros simultáneos, la policía detiene a diez sospechosos en el mayor caso de blanqueo de capitales de la historia de Singapur. Se incautan o congelan activos por valor de unos 3000 millones de S$.[20]
- **2 de abril de 2024**: Su Wenqiang es el primero de los diez en ser condenado. Los diez reciben penas de 13 a 17 meses y se decomisan más de 940 millones de S$.[21]
- **4 de octubre de 2024**: el Comité Interministerial (Inter-Ministerial Committee) contra el blanqueo de capitales, creado en noviembre de 2023, publica su informe.[22]
- **Noviembre de 2024**: quince sospechosos fugados aceptan entregar activos por unos 1850 millones de S$. El 26 de noviembre Singapur firma el acuerdo multilateral sobre el Marco de comunicación de información sobre criptoactivos (CARF).[23]
- **1 de enero de 2025**: la Multinational Enterprise (Minimum Tax) Act 2024 aplica el impuesto mínimo global a los grandes grupos.[24]
- **4 de julio de 2025**: la MAS impone sanciones transaccionales de 27,45 millones de S$ a nueve entidades financieras en relación con el caso de 2023.[25]
- **26 de diciembre de 2025**: el High Court de Kuala Lumpur condena a Najib Razak por los 25 cargos del juicio principal del caso 1MDB.[26]

© 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.

- **Finales de 2025**: los activos gestionados en Singapur alcanzan 6,7 billones de S$, el 76 % de ellos procedentes del extranjero, administrados por 1320 sociedades gestoras de fondos con licencia.[27]
- **6 de mayo de 2026**: el GAFI publica su evaluación mutua de Singapur y lo somete a seguimiento ordinario.[28]
- **15 de junio de 2026**: todo single family office debe cumplir las condiciones de una exención por categorías y notificarlo a la MAS. Los family offices existentes tienen de plazo hasta el 15 de junio de 2027.[29]

Notas

1. Wikipedia, "1Malaysia Development Berhad scandal" (consultado en noviembre de 2026); véase el capítulo E.VI. ↩
2. Ministry of Finance, comunicado de prensa de 7 de marzo de 2009; respuesta parlamentaria de Tharman Shanmugaratnam; véanse los capítulos D.V y E.II. ↩
3. Tharman Shanmugaratnam, discurso en segunda lectura; Ministry of Finance, comunicado de 13 de noviembre de 2009; véase el capítulo E.II. ↩
4. OCBC Bank, nota de prensa de 29 de enero de 2010; véase el capítulo D.V. ↩
5. Wikipedia, "Foreign Account Tax Compliance Act" (consultado en noviembre de 2026); véase el capítulo E.II. ↩
6. Private Banking Industry Group, *Private Banking Code of Conduct*; véase el capítulo E.V. ↩
7. Monetary Authority of Singapore, "MAS implements enhanced regulatory regime"; MAS, *2012 Singapore Asset Management Industry Survey*; véase el capítulo E.V. ↩
8. Ministry of Finance, "Singapore to Significantly Strengthen Framework"; MAS, Consultation Paper P019-2012; véase el capítulo 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.

9. Ministry of Finance, comunicado de 9 de diciembre de 2014; Ministry of Finance, “Singapore and the United States of America Signed”; véase el capítulo E.II. ↩
10. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, octubre de 2024; véanse los capítulos E.VI y H.III. ↩
11. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore”; véase el capítulo E.VI. ↩
12. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs Falcon Bank to cease operations”; véase el capítulo E.VI. ↩
13. IRAS, “CRS Overview and Latest Developments” (consultado en noviembre de 2026); véase el capítulo E.II. ↩
14. Clifford Chance, “Major Changes to Singapore Capital Markets Regulation”; véanse los capítulos E.I y E.V. ↩
15. MAS, “Asset Management”; MAS, *Singapore Asset Management Survey 2025*; véase el capítulo E.IV. ↩
16. Ressos, *Genève, place financière internationale*, parte K; véanse los capítulos E.III y I.V. ↩
17. Attorney-General’s Chambers, Commercial Affairs Department y MAS, nota de prensa conjunta de 23 de octubre de 2020; véase el capítulo E.VI. ↩
18. Monetary Authority of Singapore, respuesta escrita de Gan Kim Yong; véase el capítulo E.III. ↩
19. Monetary Authority of Singapore, “Financial Services and Markets Act 2022”; véase el capítulo E.I. ↩
20. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, octubre de 2024; Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case”; véase el capítulo E.VI. ↩
21. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case” (consultado en noviembre de 2026); véase el capítulo E.VI. ↩

© 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.

22. Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*; véase el capítulo E.VI. ↩
23. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case"; IRAS, "CRS Overview and Latest Developments"; véanse los capítulos E.II y E.VI. ↩
24. Multinational Enterprise (Minimum Tax) Act 2024; Allen & Gledhill; véanse los capítulos C.III y E.IV. ↩
25. Monetary Authority of Singapore, "MAS Takes Regulatory Actions against Financial Institutions"; véanse los capítulos E.III y E.VI. ↩
26. Wikipedia, "1Malaysia Development Berhad scandal" (consultado en noviembre de 2026); véase el capítulo E.VI. ↩
27. MAS, *Singapore Asset Management Survey 2025*; véanse los capítulos E.IV y E.V. ↩
28. Monetary Authority of Singapore, "Singapore has a robust framework"; véanse los capítulos E.VI y H.III. ↩
29. MAS, FAQs on Licensing Exemption Framework for SFOs, 12 de junio de 2026; véase el capítulo 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.

© 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.

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.