La estrategia de gestión patrimonial de la década de 2000: consecuencias prácticas

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

Lo que dejó la década

La estrategia de gestión patrimonial de la década de 2000 dejó una herencia jurídica e institucional que marca la práctica actual. La sección 47 de la Banking Act (ley bancaria) sigue rigiendo la confidencialidad de la información de clientes, aunque se ha modificado desde entonces.[1] La Trustees Act sigue conteniendo la protección frente a las legítimas y la disposición sobre facultades reservadas de 2004. Los trustees (fiduciarios) profesionales siguen sujetos a la Trust Companies Act. Las sociedades fiduciarias privadas (private trust companies), las sociedades de cartera familiares y los centros de contabilización (booking centres) de bancos privados extranjeros datan, en su forma actual, de esta década.

La década dejó también un conjunto de relaciones con clientes nacidas bajo expectativas distintas. Las cuentas abiertas entre 2000 y 2009 se abrieron cuando la evasión fiscal extranjera no era en Singapur un delito subyacente del blanqueo de capitales y cuando aún no existía el intercambio automático de información. Muchas

© 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.

de estas relaciones se regularizaron o cerraron más tarde, un proceso que se describe en el capítulo II de la parte E. Los asesores que revisen estructuras históricas deben tener presente este contexto, porque la documentación de las relaciones antiguas suele reflejar los estándares de su época.

Lista de comprobación para asesores que revisen estructuras de la década de 2000

- Determine la ley aplicable y la fecha de constitución de cualquier trust singapurense, ya que los trusts con efecto a partir del 15 de diciembre de 2004 están sujetos al periodo de perpetuidad fijo de 100 años.
- Compruebe si el constituyente (settlor) se reservó facultades y si estas se mantienen dentro de las funciones de inversión y gestión de activos protegidas por la sección 90(5) de la Trustees Act.
- Si una familia invoca la sección 90(2) frente a reclamaciones extranjeras basadas en legítimas, confirme la capacidad del constituyente conforme al derecho de Singapur, al derecho del domicilio o de la nacionalidad o a la ley aplicable a la transmisión.
- Verifique si se utilizó una sociedad fiduciaria privada y si sigue cumpliendo los requisitos de exención previstos en la Trust Companies Act y sus reglamentos.
- Al asesorar sobre la revelación de información por un banco, trate las vías del Third Schedule (anexo tercero) de la Banking Act como exhaustivas, conforme a *Susilawati v American Express Bank Ltd.*
- Revise la situación fiscal de los activos heredados del pasado en cada país de residencia del constituyente y de los beneficiarios, ya que la confidencialidad en Singapur ya no protege los activos no declarados frente al intercambio de información.
- Documente el origen del patrimonio de los activos transferidos a Singapur durante la década, porque los bancos aplican hoy a las relaciones antiguas los estándares actuales contra el blanqueo de capitales.

© 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.

Notas

1. Según las fuentes, el título de la sección 47 se cambió de «Banking secrecy» a «Privacy of customer information» mediante una modificación de 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. 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