Gestão patrimonial e private banking contemporâneos (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**: a 1Malaysia Development Berhad (1MDB) é criada como fundo estatal de investimento da Malásia. Mais de 4,5 bilhões de dólares americanos são posteriormente desviados dele, parte deles por meio de bancos privados em Singapura.[1]
- 7 **de março de 2009**: Singapura adere ao padrão da OCDE para a troca de informações mediante solicitação. Em abril, a OCDE a inclui em sua lista de jurisdições que se comprometeram com o padrão sem implementá-lo substancialmente.[2]
- **2009**: o Income Tax (Amendment) (Exchange of Information) Act 2009 abre aos parceiros de tratados o acesso a informações bancárias por meio de um procedimento judicial. Em novembro, Singapura entra na lista branca da OCDE.[3]

© 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.

- **29 de janeiro de 2010**: o OCBC conclui a aquisição do ING Asia Private Bank por cerca de 1.446 milhões de dólares americanos e o rebatiza de Bank of Singapore.[4]
- **18 de março de 2010**: o presidente Obama sanciona o Hiring Incentives to Restore Employment Act, que contém o FATCA.[5]
- **1º de setembro de 2011**: entra em vigor o Private Banking Code of Conduct.[6]
- **7 de agosto de 2012**: o regime reforçado para gestoras de fundos entra em vigor com as MAS Guidelines SFA 04-G05. No fim do ano, os ativos sob gestão somam cerca de S$ 1,63 trilhão.[7]
- **1º de julho de 2013**: a lavagem do produto de crimes tributários graves passa a ser crime.[8]
- **9 de dezembro de 2014**: Singapura assina com os Estados Unidos um acordo FATCA Modelo 1. Um acordo recíproco, assinado em 13 de novembro de 2018, entra em vigor em 1º de janeiro de 2021.[9]
- **2016**: a avaliação mútua do GAFI constata um sólido arcabouço jurídico e institucional contra a lavagem de dinheiro.[10]
- **24 de maio de 2016**: a MAS anuncia o fechamento das operações do BSI Bank em Singapura no caso 1MDB, com penalidades de S$ 13,3 milhões por 41 infrações.[11]
- **11 de outubro de 2016**: a MAS fecha o Falcon Bank em Singapura. As penalidades impostas a oito bancos na revisão do caso 1MDB somam S$ 29,1 milhões.[12]
- **1º de janeiro de 2017**: as instituições financeiras iniciam a due diligence nos termos do Common Reporting Standard. Singapura troca informações sobre contas financeiras a partir de setembro de 2018.[13]
- **8 de janeiro de 2019**: começa a vigorar o regime de adesão voluntária (opt-in) para investidores credenciados (accredited investors).[14]

© 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.

- **Janeiro de 2020**: a MAS e a ACRA lançam a Variable Capital Company. Até o fim de 2025, 1.406 VCCs com 3.443 subfundos foram constituídas ou redomiciliadas.[15]
- **30 de junho de 2020**: entra em vigor a lei de segurança nacional de Hong Kong, e algumas famílias reavaliam suas estruturas ali.[16]
- **Outubro de 2020**: o Goldman Sachs (Singapore) recebe uma advertência condicional de 36 meses em substituição à ação penal no caso 1MDB e paga 122 milhões de dólares americanos ao governo de Singapura.[17]
- **Fim de 2020**: cerca de 400 single family offices possuem um incentivo fiscal. O número supera 2.000 no fim de 2024.[18]
- **5 de abril de 2022**: o Parlamento aprova o Financial Services and Markets Act 2022.[19]
- **15 de agosto de 2023**: a polícia prende dez suspeitos em operações simultâneas no maior caso de lavagem de dinheiro da história de Singapura. Bens de cerca de S$ 3 bilhões são apreendidos ou bloqueados.[20]
- **2 de abril de 2024**: Su Wenqiang é o primeiro dos dez a ser condenado. Todos os dez recebem penas de 13 a 17 meses, e mais de S$ 940 milhões são confiscados.[21]
- **4 de outubro de 2024**: o Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, criado em novembro de 2023, publica seu relatório.[22]
- **Novembro de 2024**: quinze suspeitos foragidos concordam em entregar bens de cerca de S$ 1,85 bilhão. Em 26 de novembro, Singapura assina o acordo multilateral sobre o Crypto-Asset Reporting Framework.[23]
- **1º de janeiro de 2025**: o Multinational Enterprise (Minimum Tax) Act 2024 aplica o imposto mínimo global aos grandes grupos.[24]
- **4 de julho de 2025**: a MAS impõe penalidades por transação (composition) de S$ 27,45 milhões a nove instituições financeiras em conexão com o caso de 2023.[25]

© 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.

- **26 de dezembro de 2025**: a High Court de Kuala Lumpur condena Najib Razak por todas as 25 acusações no principal julgamento do caso 1MDB.[26]
- **Fim de 2025**: os ativos sob gestão em Singapura chegam a S$ 6,7 trilhões, 76% deles provenientes do exterior, administrados por 1.320 gestoras de fundos licenciadas.[27]
- **6 de maio de 2026**: o GAFI publica sua avaliação mútua de Singapura e a coloca em acompanhamento regular.[28]
- **15 de junho de 2026**: todo single family office deve cumprir as condições de uma isenção por categoria e notificar a MAS. Os escritórios já existentes têm prazo até 15 de junho de 2027.[29]

Notas

1. Wikipedia, "1Malaysia Development Berhad scandal" (acesso em novembro de 2026); ver o capítulo E.VI. ↩
2. Ministry of Finance, comunicado à imprensa de 7 de março de 2009; resposta parlamentar de Tharman Shanmugaratnam; ver os capítulos D.V e E.II. ↩
3. Tharman Shanmugaratnam, discurso de segunda leitura; Ministry of Finance, comunicado de 13 de novembro de 2009; ver o capítulo E.II. ↩
4. OCBC Bank, comunicado à imprensa de 29 de janeiro de 2010; ver o capítulo D.V. ↩
5. Wikipedia, "Foreign Account Tax Compliance Act" (acesso em novembro de 2026); ver o capítulo E.II. ↩
6. Private Banking Industry Group, *Private Banking Code of Conduct*; ver o capítulo E.V. ↩
7. Monetary Authority of Singapore, "MAS implements enhanced regulatory regime"; MAS, *2012 Singapore Asset Management Industry Survey*; ver o capítulo E.V. ↩

© 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.

8. Ministry of Finance, “Singapore to Significantly Strengthen Framework”; MAS, Consultation Paper P019-2012; ver o capítulo E.II. ↩
9. Ministry of Finance, comunicado de 9 de dezembro de 2014; Ministry of Finance, “Singapore and the United States of America Signed”; ver o capítulo E.II. ↩
10. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, outubro de 2024; ver os capítulos E.VI e H.III. ↩
11. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore”; ver o capítulo E.VI. ↩
12. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs Falcon Bank to cease operations”; ver o capítulo E.VI. ↩
13. IRAS, “CRS Overview and Latest Developments” (acesso em novembro de 2026); ver o capítulo E.II. ↩
14. Clifford Chance, “Major Changes to Singapore Capital Markets Regulation”; ver os capítulos E.I e E.V. ↩
15. MAS, “Asset Management”; MAS, *Singapore Asset Management Survey 2025*; ver o capítulo E.IV. ↩
16. Ressos, *Genève, place financière internationale*, partie K; ver os capítulos E.III e I.V. ↩
17. Attorney-General’s Chambers, Commercial Affairs Department e MAS, comunicado conjunto à imprensa de 23 de outubro de 2020; ver o capítulo E.VI. ↩
18. Monetary Authority of Singapore, resposta escrita de Gan Kim Yong; ver o capítulo E.III. ↩
19. Monetary Authority of Singapore, “Financial Services and Markets Act 2022”; ver o capítulo E.I. ↩

© 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.

20. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, outubro de 2024; Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case"; ver o capítulo E.VI. ↩
21. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case" (acesso em novembro de 2026); ver o capítulo E.VI. ↩
22. Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*; ver o capítulo E.VI. ↩
23. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case"; IRAS, "CRS Overview and Latest Developments"; ver os capítulos E.II e E.VI. ↩
24. Multinational Enterprise (Minimum Tax) Act 2024; Allen & Gledhill; ver os capítulos C.III e E.IV. ↩
25. Monetary Authority of Singapore, "MAS Takes Regulatory Actions against Financial Institutions"; ver os capítulos E.III e E.VI. ↩
26. Wikipedia, "1Malaysia Development Berhad scandal" (acesso em novembro de 2026); ver o capítulo E.VI. ↩
27. MAS, *Singapore Asset Management Survey 2025*; ver os capítulos E.IV e E.V. ↩
28. Monetary Authority of Singapore, "Singapore has a robust framework"; ver os capítulos E.VI e H.III. ↩
29. MAS, FAQs on Licensing Exemption Framework for SFOs, 12 de junho de 2026; ver o 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

© 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.

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.