1MDB і сінгапурські банки

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

Фонд і схема

1Malaysia Development Berhad створили у 2009 році, у перший рік прем'єрства Наджиба Разака (Najib Razak) в Малайзії, як державний інвестиційний фонд, покликаний сприяти економічному розвитку країни.[1] За кілька років фонд залучив мільярди доларів через випуски облігацій і кредити. Згодом американські прокурори стверджували, що фінансист Лоу Тек Джо (Low Taek Jho), відомий як Джо Лоу (Jho Low), та його спільники вивели з фонду понад 4,5 млрд доларів США. Міністерство юстиції США назвало цю справу найбільшою справою про клептократію, яку воно будь-коли порушувало.[2]

Схема використовувала інфраструктуру міжнародних фінансів на кожному етапі. Облігації, організовані Goldman Sachs, принесли фонду 6,5 млрд доларів. Тіма Ляйснера (Tim Leissner), колишнього партнера банку, відповідального за Південно-Східну Азію, у травні 2025 року в Нью-Йорку засудили до двох років позбавлення волі за участь у підкупі посадовців.[3] У Малайзії

© 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.

Наджиба засудили в липні 2020 року в першій справі, що стосувалася SRC International, колишньої дочірньої компанії 1MDB. 26 грудня 2025 року Високий суд у Куала-Лумпурі визнав його винним за всіма 25 пунктами обвинувачення в основному процесі щодо 1MDB і засудив до п'ятнадцяти років позбавлення волі. Наджиб оголосив, що оскаржить вирок.[4]

Чому гроші пройшли через Сінгапур

Сінгапур був природним каналом для цих грошей. Він межує з Малайзією. Його приватні банки обслуговували багато заможних малайзійських родин, а фінансова система пропонувала доларові рахунки, інвестиційні фонди та корпоративні послуги, яких потребувала схема такого масштабу. Кошти, виведені з 1MDB, рухалися через рахунки офшорних компаній, через інвестиційні фонди та через рахунки фізичних осіб, часто сумами в десятки й сотні мільйонів доларів. Кілька з цих рахунків були відкриті в банках у Сінгапурі, де менеджери з роботи з клієнтами їх відкривали, проводили перекази, а подекуди й консультували щодо структур.

Як показує наступний підрозділ, сінгапурська влада розслідувала ці потоки два роки. MAS і Департамент комерційних справ (CAD) поліції заморозили банківські рахунки в Сінгапурі, зокрема рахунок менеджера з роботи з клієнтами, який обслуговував 1MDB Global Investments, Aabar, SRC International і Джо Лоу. Зрештою було вилучено активи приблизно на 240 млн доларів, з яких близько 120 млн доларів були пов'язані з Джо Лоу та його родиною. У вересні 2018 року Державні суди (State Courts) ухвалили повернути Малайзії 15,3 млн доларів.[5]

© 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.

Приватні банкіри

Сінгапурські розслідування швидко показали, що слабкі місця крилися не менше в людях, ніж у системах. Менеджери з роботи з клієнтами, які обслуговували Джо Лоу та пов'язані з ним структури, були серед найприбутковіших банкірів своїх установ. Вони мали всі стимули підтримувати рух грошей і мало стимулів ставити запитання. Дехто з них ще й особисто збагатився. Фахівець із планування капіталу BSI Bank Йео Цзявей (Yeo Jiawei) створював структури, через які проходила частина грошей, і, за даними обвинувачення, отримав понад 3,5 млн доларів США незаконного прибутку.[6]

Ця картина знайома з женевських справ. Великий клієнт приносить великі комісії й перетворює менеджера з роботи з клієнтами на свого адвоката всередині банку. Функціям комплаєнсу потім важко кинути виклик клієнтові, яким задоволене вище керівництво. У справі 1MDB самі перекази мали очевидні ознаки небезпеки. Платежі на сотні мільйонів доларів від державного фонду приватним компаніям в офшорних юрисдикціях без видимої комерційної мети — це саме ті операції, які правила щодо протидії відмиванню грошей зобов'язують банки ретельно перевіряти. Питання полягало в тому, чому так багато банків перевірили їх так погано.

Кримінальні справи в Сінгапурі

Публічний обвинувач висунув обвинувачення кільком банкірам. У грудні 2016 року Йео Цзявея визнали винним у спробі вплинути на свідків і засудили до тридцяти місяців позбавлення волі. У липні 2017 року він визнав себе винним у відмиванні грошей та обмані (cheating) й отримав ще п'ятдесят

© 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.

чотири місяці, які мав відбувати одночасно з першим строком.[7] Його колишнього колегу Як Ю Чі (Yak Yew Chee), менеджера з роботи з клієнтами, який обслуговував Джо Лоу, у листопаді 2016 року засудили до вісімнадцяти тижнів позбавлення волі та штрафу 24 000 доларів за підроблення документів і неповідомлення про підозрілі операції.[8]

Керівника сінгапурської філії Falcon Private Bank Єнса Штурценеггера (Jens Sturzenegger) у січні 2017 року засудили до двадцяти восьми тижнів позбавлення волі та штрафу 128 000 доларів.[9] З огляду на суми, про які йшлося, вироки були помірними. Однак обвинувачення стосувалися злочинів, які Сінгапур міг довести доказами, доступними в Сінгапурі: підроблення, обману, неповідомлення та перешкоджання правосуддю. Великі шахрайства, що стояли за ними, були вчинені деінде, і їх переслідували, якщо переслідували взагалі, у Малайзії, Швейцарії та Сполучених Штатах.

Примітки

1. Wikipedia, «1Malaysia Development Berhad scandal» (дата звернення: листопад 2026 р.): Najib Razak заснував 1MDB у перший рік свого прем'єрства, яке почалося у 2009 р. ↩
2. Wikipedia, «1Malaysia Development Berhad scandal» (дата звернення: листопад 2026 р.): Міністерство юстиції США заявило, що Jho Low і співучасники вивели з 1MDB понад 4,5 млрд доларів США, і у 2016 р. назвало цю справу "largest kleptocracy case to date". ↩
3. NBC News, «Ex-Goldman Sachs banker gets 2 years in prison for plot to fleece billions from Malaysia's 1MDB fund», 30 травня 2025 р.: банкіри Goldman допомогли 1MDB "raise $6.5 billion through bond sales"; "more

© 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.

than $4.5 billion of the funds were stolen"; Leissner "sentenced Thursday to two years in federal prison". ↩

4. Wikipedia, «1Malaysia Development Berhad scandal» (дата звернення: листопад 2026 р.): засудження за всіма сімома обвинуваченнями у справі SRC 28 липня 2020 р. до дванадцяти років позбавлення волі; засудження 26 грудня 2025 р. за всіма 25 пунктами щодо понад 1,0 млрд доларів США коштів 1MDB до п'ятнадцяти років позбавлення волі та штрафу, який він оскаржуватиме. ↩

5. Wikipedia, «1Malaysia Development Berhad scandal» (дата звернення: листопад 2026 р.), підрозділ про Сінгапур: MAS і Commercial Affairs Department заморозили кілька банківських рахунків, зокрема рахунок Yak Yew Chee, менеджера з роботи з клієнтами для 1MDB Global Investments, Aabar, SRC International і Low; вилучено активи на S$ 240 млн, з них S$ 120 млн пов'язані з Low і його родиною; у вересні 2018 р. State Courts ухвалили повернути Малайзії S$ 15,3 млн. ↩

6. Reuters, 12 липня 2017 р., повідомлення про заяву обвинувачення у справі *Public Prosecutor v Yeo Jiawei*, згідно з якою він отримав понад 3,5 млн доларів США незаконного прибутку. ↩

7. Повідомлення преси про провадження в State Courts, *Public Prosecutor v Yeo Jiawei*: тридцять місяців позбавлення волі за спробу вплинути на свідків, грудень 2016 р.; п'ятдесят чотири місяці за відмивання грошей та обман, 12 липня 2017 р., з одночасним відбуванням (Reuters, *The Malaysian Insight*, *Malay Mail*, 12 липня 2017 р.). ↩

8. Повідомлення преси за листопад 2016 р. щодо *Public Prosecutor v Yak Yew Chee*: вісімнадцять тижнів позбавлення волі та штраф

© 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.

S$ 24 000 за підроблення документів і неповідомлення про підозрілі операції. ↩

9. *Malay Mail*, 11 січня 2017 р., «Ex-Falcon Bank Singapore branch manager jailed 28 weeks, fined S$128,000». ↩

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