Удари по доброчесності: 1MDB і справа про відмивання грошей 2023 року

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

Фінансовий центр живе довірою людей, які ніколи його не перевірятимуть. Вкладники, контрагенти, банки-кореспонденти та іноземні регулятори виходять з того, що гроші, які проходять через Сінгапур, перевірили установи, що знають своїх клієнтів, і наглядач, що знає свої установи. За останнє десятиліття це припущення двічі публічно випробовували на міцність. У 2015–2017 роках розкрадання коштів 1Malaysia Development Berhad, малайзійського державного інвестиційного фонду, відомого як 1MDB, показало, що приватні банкіри в Сінгапурі переказали сотні мільйонів доларів для пов'язаних із фондом осіб. У серпні 2023 року поліція під час одночасних рейдів заарештувала десятьох іноземців і вилучила або заморозила активи, сума

© 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.

яких зрештою перевищила три мільярди сінгапурських доларів. Це була одна з найбільших операцій проти відмивання грошей, які будь-коли проводили у світі.

У цьому розділі розглянуто обидві справи та реакцію на них. Він починається з руху грошей 1MDB через сінгапурські банки та з кримінальних справ проти окремих банкірів. Далі описано наглядові заходи Управління грошово-кредитного регулювання Сінгапуру (MAS), яке закрило два банки й покарало ще шість. Третій підрозділ присвячено справі 2023 року, роботі Міжвідомчого комітету, створеного після неї, і санкціям, які MAS наклало на дев'ять установ у липні 2025 року. Четвертий підрозділ формулює уроки для прийняття клієнтів на обслуговування та перевірки походження статків, а п'ятий з'ясовує, чому репутація центру стала прямим об'єктом регулювання.

Женевський том розповідає ту саму історію з іншого боку. Його розділ про боротьбу з відмиванням грошей фіксує, що Швейцарська служба нагляду за фінансовими ринками (FINMA) вжила заходів проти BSI і Falcon, тих самих банків, які MAS закрило в Сінгапурі, і що внаслідок цього швейцарський банк BSI було поглинуто конкурентом.[1] Отже, обидва центри опинилися під впливом однієї схеми через ті самі установи. Їхні реакції, викладені наприкінці цього розділу, засвідчують і спільний стандарт, і два дуже різні стилі примусового виконання.

Головне

Після створення у 2009 році з малайзійського фонду 1MDB було виведено понад 4,5 млрд доларів США, частина яких пройшла через приватні банки в Сінгапурі. MAS закрило сінгапурські

© 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.

підрозділи BSI Bank у травні 2016 року та Falcon Bank у жовтні 2016 року, наклало на вісім банків штрафи на загальну суму 29,1 млн сінгапурських доларів і заборонило кільком банкірам професійну діяльність на строк аж до довічного. Суди визнали окремих банкірів винними у відмиванні грошей, підроблені документів, обмані (cheating) і неповідомленні про підозрілі операції. Справа серпня 2023 року завершилася десятьма вироками, конфіскацією понад 940 млн сінгапурських доларів, доповіддю Міжвідомчого комітету в жовтні 2024 року та новим законодавством проти відмивання грошей. У липні 2025 року MAS наклало на дев'ять установ грошові стягнення в порядку компромісного врегулювання (composition penalties) на 27,45 млн сінгапурських доларів, установивши, що всі дев'ять не відреагували належно на тривожні сигнали щодо походження статків своїх клієнтів.

Примітки

1. Ressos, *Genève, place financière internationale*, partie H, chapitre IV, section « Les affaires qui ont marqué la place », щодо рішення FINMA від 24 травня 2016 р. проти BSI і повідомлення FINMA від 11 жовтня 2016 р. проти Falcon у зв'язку з 1MDB. ↩

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.