Наглядові заходи Управління грошово-кредитного регулювання Сінгапуру

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

Закриття BSI Bank

24 травня 2016 року Управління грошово-кредитного регулювання Сінгапуру (MAS) оголосило, що позбавляє BSI Bank Limited статусу торговельного банку (merchant bank) у Сінгапурі. Воно послалося на серйозні порушення вимог щодо протидії відмиванню грошей, слабкий нагляд керівництва за діяльністю банку та грубу неналежну поведінку частини працівників. MAS також повідомило банк, що накладе на нього фінансові санкції на 13,3 млн сінгапурських доларів за 41 порушення Повідомлення MAS 1014, тобто повідомлення про запобігання відмиванню грошей, що застосовується до торговельних банків.[1] У повідомленні для медіа описано, як працівники робили

© 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.

аудиторам суттєво неправдиві заяви, сприяли неналежній оцінці активів і приймали вказівки від осіб, які не були уповноваженими представниками клієнтів.

Таке рішення не мало прецедентів у новітній історії. Це був перший випадок відкликання дозволу торговельного банку з часу закриття Jardine Fleming (Singapore) у 1984 році. MAS також передало публічному обвинувачеві матеріали щодо шістьох нинішніх і колишніх представників вищого керівництва та працівників банку, серед них колишнього головного виконавчого директора та його колишнього заступника.[2] Директор-розпорядник MAS Раві Менон (Ravi Menon) назвав BSI «найгіршим випадком збоїв контролю та грубої неналежної поведінки», який MAS бачило у фінансовому секторі Сінгапуру.[3]

Закриття організували так, щоб захистити клієнтів банку. MAS дозволило передати активи й зобов'язання сінгапурського підрозділу сінгапурській філії EFG Bank або материнській компанії BSI SA. Воно співпрацювало з FINMA, наглядачем країни походження, яка схвалила придбання групи BSI компанією EFG International.[4] Упорядковане згортання показало, що регулятор може вивести установу з ринку, не завдавши шкоди її вкладникам. Цей урок був важливий для переконливості санкції, адже наглядач, який боїться наслідків закриття для клієнтів, вагатиметься, перш ніж закрити банк.

Falcon Bank і друге закриття

11 жовтня 2016 року MAS позбавило статусу торговельного банку сінгапурську філію Falcon Private Bank, швейцарського приватного банку. Підставою стали серйозні недоліки контролю у сфері протидії відмиванню грошей і неналежна поведінка вищого керівництва як у головному офісі у Швейцарії, так і у філії. На

© 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.

Falcon наклали санкцію в 4,3 млн доларів за чотирнадцять порушень Повідомлення MAS 1014.[5] Керівника філії Департамент комерційних справ (CAD) заарештував ще 5 жовтня 2016 року. MAS також передало до Департаменту комерційних справ операції, пов'язані з 1MDB, які провів пункт обміну валют Raffles Money Change.[6]

Друге закриття за п'ять місяців стало чітким сигналом. Іноземний банк не міг розраховувати на те, що материнська компанія за кордоном убереже його сінгапурський підрозділ від наслідків неналежної поведінки в Сінгапурі. Якщо підвів сам головний офіс, як MAS встановило у випадку Falcon, наслідки понесе філія.

Санкції щодо ще шести банків

MAS перевірило й інші банки, через які проходили гроші 1MDB. Того самого дня, коли ухвалили рішення щодо Falcon, воно наклало на DBS Bank санкцію в 1 млн доларів за десять порушень, а на UBS — 1,3 млн доларів за тринадцять порушень Повідомлення MAS 626, відповідного повідомлення для банків. В обох випадках MAS не виявило системних слабких місць контролю. Порушення стосувалися конкретних працівників банку, які неефективно виконували свої обов'язки.[7]

2 грудня 2016 року MAS наклало на сінгапурську філію Standard Chartered Bank санкцію в 5,2 млн доларів за 28 порушень Повідомлення MAS 626. Воно виявило значні недоліки в належній перевірці клієнтів і поточному моніторингу банку, але не знайшло ні системних слабких місць контролю, ні умисної неналежної поведінки. На сінгапурську філію Coutts наклали санкцію в 2,4 млн доларів за 24 порушення Повідомлення MAS 1014, що стосувалися посиленої належної

© 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.

перевірки (EDD), обов'язкової для рахунків політично значущих осіб (PEP).[8] Того ж дня MAS повідомило про намір заборонити Тімові Ляйснеру (Tim Leissner) працювати в галузі цінних паперів на десять років. Наказ видали в березні 2017 року, а в грудні 2018 року, після того як Ляйснер визнав свою вину у Сполучених Штатах, заборону зробили довічною.[9]

Останні дві санкції надійшли 30 травня 2017 року, коли MAS наклало на Credit Suisse 0,7 млн доларів, а на United Overseas Bank — 0,9 млн доларів за порушення Повідомлення MAS 626. Недоліки стосувалися належної перевірки клієнтів і недостатньо ретельного аналізу їхніх операцій. Обидва банки мали призначити незалежних осіб, щоб підтвердити впровадження заходів з усунення недоліків.[10]

Заборонні накази та завершення перевірки

Рішеннями травня 2017 року MAS завершило дворічну перевірку банків, причетних до відомих на той час операцій, пов'язаних з 1MDB. На вісім банків — BSI, Falcon, DBS, UBS, Standard Chartered, Coutts, Credit Suisse і UOB — наклали санкції на загальну суму 29,1 млн доларів. Щодо чотирьох колишніх працівників причетних установ видали заборонні накази строком від десяти років до довічного, а ще трьох осіб повідомили про накази строком від трьох до шести років.[11] Серед наказів були довічні заборони для колишнього керівника філії Falcon і для менеджера BSI з роботи з клієнтами, який обслуговував Джо Лоу (Jho Low). Його асистентці заборонили професійну діяльність на п'ятнадцять років.[12]

Ці цифри слід оцінювати пропорційно. Санкції на 29,1 млн доларів незначні порівняно із сумами, що пройшли через банки, і ще менші порівняно з 2,9 млрд доларів, які Goldman Sachs погодився сплатити американським та іншим органам у 2020

© 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.

році.[13] Сінгапур отримав свою частку цього врегулювання. У жовтні 2020 року Департамент комерційних справ виніс Goldman Sachs (Singapore) Pte. умовне попередження строком на 36 місяців замість кримінального переслідування за трьома пунктами обвинувачення в корупції за статтею 5(b)(i) Закону про запобігання корупції 1960 року (PCA). Умовою була сплата уряду Сінгапуру 122 млн доларів США. Компанія також передала малайзійській владі 61 млн доларів США отриманих комісій.[14] Сила сінгапурської відповіді полягала в іншому. Два банки втратили ліцензії, окремі банкіри потрапили до в'язниці, а іншим довічно заборонили професійну діяльність. Для приватного банку втрата права працювати в Сінгапурі — набагато важча санкція, ніж будь-який штраф.

Чого перевірка навчила регулятора

Раві Менон підбив підсумки перевірки після її завершення. MAS посилило моніторинг ризиків відмивання грошей і вжило безпрецедентних заходів примусу щодо установ і осіб, які порушили правила. На його думку, галузь опинилася в кращому становищі, ніж під час зловживань. Він додав, що «ціною збереження чистоти нашого фінансового центру в міру того, як він зростає за розміром і взаємопов'язаністю, є невпинна пильність».[15] Останнє речення передбачило другий удар. Фінансовий центр, що зростає, залучаючи іноземні статки, завжди притягуватиме й певну частку іноземних статків злочинного походження. Питання в тому, чи вчасно його установи це виявлять.

© 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.

Примітки

1. Monetary Authority of Singapore, «MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore», медіареліз, 24 травня 2016 р. (mas.gov.sg, дата звернення: листопад 2026 р.): позбавлення статусу торговельного банку за “serious breaches of anti-money laundering requirements”, слабкий нагляд керівництва та грубу неналежну поведінку; MAS “has also served BSI Bank notice to impose financial penalties” на S$ 13,3 млн за 41 порушення MAS Notice 1014. ↩

2. Monetary Authority of Singapore, «MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore», 24 травня 2016 р.: перше відкликання дозволу торговельного банку з часу закриття Jardine Fleming (Singapore) у 1984 р.; матеріали щодо шістьох нинішніх і колишніх представників вищого керівництва та працівників передано публічному обвинувачеві, зокрема щодо колишнього CEO Hans Peter Brunner і колишнього заступника CEO Raj Sriram; Yeo Jiawei на той час уже було висунуто обвинувачення. ↩

3. Monetary Authority of Singapore, «MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore», 24 травня 2016 р., цитата Ravi Menon: “BSI Bank is the worst case of control lapses and gross misconduct that we have seen in the Singapore financial sector.” ↩

4. Monetary Authority of Singapore, «MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore», 24 травня 2016 р.: передання активів і зобов’язань сінгапурській філії EFG Bank AG або BSI SA; співпраця з FINMA, яка схвалила придбання групи BSI компанією EFG International. ↩

5. Monetary Authority of Singapore, «MAS directs Falcon Bank to cease operations in Singapore», медіареліз, 11 жовтня 2016 р. (mas.gov.sg,

© 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.

дата звернення: листопад 2026 р.): позбавлення статусу торговельного банку за "serious failures in anti-money laundering (AML) controls and improper conduct by senior management"; санкції на S$ 4,3 млн за 14 порушень MAS Notice 1014. ↩

6. Monetary Authority of Singapore, «MAS directs Falcon Bank to cease operations in Singapore», 11 жовтня 2016 р.: арешт керівника сінгапурської філії Jens Sturzenegger Департаментом комерційних справ 5 жовтня 2016 р.; передання операцій, пов'язаних з 1MDB, які провів Raffles Money Change. ↩
7. Monetary Authority of Singapore, «MAS directs Falcon Bank to cease operations in Singapore», 11 жовтня 2016 р.: санкції на S$ 1 млн щодо DBS за 10 порушень і на S$ 1,3 млн щодо UBS за 13 порушень MAS Notice 626; "MAS' inspections did not find pervasive control weaknesses within these banks". ↩
8. Monetary Authority of Singapore, «MAS imposes penalties on Standard Chartered Bank and Coutts for 1MDB-related AML breaches», медіареліз, 2 грудня 2016 р. (mas.gov.sg, дата звернення: листопад 2026 р.): S$ 5,2 млн за 28 порушень MAS Notice 626 (Standard Chartered) і S$ 2,4 млн за 24 порушення MAS Notice 1014 (Coutts), останні стосувалися посиленої належної перевірки рахунків політично значущих осіб. ↩
9. Monetary Authority of Singapore, «MAS imposes penalties on Standard Chartered Bank and Coutts for 1MDB-related AML breaches», 2 грудня 2016 р.: повідомлення про намір видати заборонний наказ щодо Tim Leissner "for a period of 10 years"; Wikipedia, «1Malaysia Development Berhad scandal» (дата звернення: листопад 2026 р.): наказ видано в березні 2017 р., а в грудні 2018 р., після визнання Leissner обвинувачень, він став довічним. ↩
10. Monetary Authority of Singapore, «Financial penalties imposed on Credit Suisse and UOB for 1MDB-related transactions», медіареліз, 30 травня

© 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.

2017 р. (mas.gov.sg, дата звернення: листопад 2026 р.): S$ 0,7 млн (Credit Suisse) і S$ 0,9 млн (UOB) за порушення MAS Notice 626; недоліки належної перевірки клієнтів і недостатньо ретельний аналіз операцій; призначення незалежних осіб для підтвердження усунення недоліків. ↩

11. Monetary Authority of Singapore, «Financial penalties imposed on Credit Suisse and UOB for 1MDB-related transactions», 30 травня 2017 р.: завершення "two-year review of banks involved in 1MDB-related transactions known to-date"; санкції на загальну суму S$ 29,1 млн щодо восьми банків; заборонні накази "ranging from 10 years to lifetime" щодо чотирьох колишніх працівників і повідомлення про намір видати накази строком від трьох до шести років щодо ще трьох осіб. ↩

12. Monetary Authority of Singapore, «Financial penalties imposed on Credit Suisse and UOB for 1MDB-related transactions», 30 травня 2017 р.: довічні заборонні накази щодо Jens Fred Sturzenegger і Yak Yew Chee; п'ятнадцять років щодо Seah Mei Ying, чинний з 29 травня 2017 р. ↩

13. Врегулювання Goldman Sachs з Міністерством юстиції США та іншими органами в жовтні 2020 р., за повідомленнями, приблизно на 2,9 млрд доларів США. ↩

14. Attorney-General's Chambers, Commercial Affairs Department і Monetary Authority of Singapore, «AGC, CAD and MAS take action against Goldman Sachs (Singapore) Pte. on 1MDB bond offerings», спільний медіареліз, 23 жовтня 2020 р. (mas.gov.sg, дата звернення: листопад 2026 р.): 36-місячне умовне попередження замість кримінального переслідування за трьома пунктами за ст. 5(b)(i) Prevention of Corruption Act (Cap. 241); сплата 122 млн доларів США уряду Сінгапуру; передання 61 млн доларів США малайзійській владі, разом 183 млн доларів США; розпорядження MAS

© 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.

відповідно до ст. 101 Securities and Futures Act про призначення незалежної зовнішньої особи. ↩

15. Monetary Authority of Singapore, «Financial penalties imposed on Credit Suisse and UOB for 1MDB-related transactions», 30 травня 2017 р., цитата Ravi Menon: MAS "has enhanced its AML surveillance and taken unprecedented enforcement actions against errant institutions and individuals"; "Our financial industry is in a better position today than it was when the abuses stemming from the 1MDB-related flows took place"; "The price for keeping our financial centre clean as it grows in size and inter-connectedness is unstinting vigilance." ↩

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

© 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.