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

Розслідування та обшуки 15 серпня 2023 року

Справа 2023 року мала довгу передісторію. Фінансові установи та інші компанії подавали повідомлення про підозрілу діяльність, зокрема про використання документів, імовірно підроблених, для підтвердження джерел коштів на банківських рахунках. На початку 2022 року поліція розпочала негласну розвідувальну перевірку, яка виявила мережу пов'язаних між собою осіб зі значними активами в Сінгапурі. Зібравши достатньо доказів, 15 серпня 2023 року поліція в серії одночасних обшуків по всьому острову заарештувала десятьох підозрюваних.[1]

Десятеро підозрюваних були уродженцями Китаю з паспортами інших держав, зокрема Камбоджі та Домініки. Злочинна діяльність, яка нібито принесла їм статки, охоплювала нелегальне кредитування в Китаї, шахрайство та дистанційні онлайн-азартні ігри, організовані з Філіппін.[2] Жоден із цих

© 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.

видів діяльності не був спрямований проти Сінгапуру чи його мешканців. Отже, ішлося про іноземні злочинні доходи, які шукали безпечного притулку, — саме той сценарій, якому покликані запобігати правила протидії відмиванню грошей у міжнародному фінансовому центрі.

Активи та метод

Підозрювані діяли за впізнаваною схемою. Вони реєстрували на власні імена компанії, як іноземні, так і місцеві. Через ці компанії вони отримували дозволи на роботу, які легалізували їхнє перебування в Сінгапурі, і відкривали банківські рахунки, через які проводили кошти. Потім гроші йшли на купівлю нерухомості та коштовних виробів, серед них золотих злитків, дорогих годинників і ювелірних прикрас.[3]

Обсяг активів зростав у міру розслідування. У перші дні було арештовано, заморожено або охоплено наказами про заборону розпорядження активи приблизно на один мільярд доларів. Упродовж наступних місяців ця сума перевищила три мільярди доларів.[4] Згодом Міжвідомчий комітет зафіксував, що арештовано або заборонено до розпорядження понад три мільярди доларів імовірно незаконних фінансових і матеріальних активів, зокрема готівки, криптовалют і предметів розкоші. Він назвав цю операцію однією з наймасштабніших у світі.[5]

Метод показує, чим Сінгапур приваблював групу. Кожен його елемент використовував звичайний канал відкритої економіки: реєстрацію компаній через постачальників корпоративних послуг, дозволи на роботу для працівників цих компаній, банківські рахунки для компаній та їхніх власників, а також ринок нерухомості, відкритий для іноземних покупців, здатних

© 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.

заплатити. Жоден окремий «воротар» не бачив повної картини. Банк бачив власника рахунку з компанією та дозволом на роботу. Агент із нерухомості бачив покупця з банківським рахунком, а постачальник корпоративних послуг — клієнта, якому потрібна компанія. Ця фрагментація і є головним уроком справи.

Вироки, конфіскація та підозрювані, які переховуються

Усі десятеро обвинувачених визнали вину. Першого з них, Су Веньцяна (Su Wenqiang), 2 квітня 2024 року засудили до тринадцяти місяців ув'язнення. Останній, Су Цзяньфен (Su Jianfeng), у червні 2024 року отримав сімнадцять місяців — найдовший строк із десяти.[6] До липня 2024 року всіх десятьох засудили за відмивання грошей та інші злочини до строків від тринадцяти до сімнадцяти місяців. Понад 90 % арештованого в них майна вартістю понад 940 млн доларів конфіскували на користь держави. Після відбуття покарання всіх десятьох депортували й заборонили їм повторний в'їзд до Сінгапуру.[7]

Вироки критикували як м'які. Вони відображали обвинувачення, які можна було довести в Сінгапурі, — у володінні та використанні злочинних доходів, підробці документів і неправдивих заявах, — а також те, що кожен обвинувачений погодився на конфіскацію більшої частини своїх активів. Саме конфіскація стала вагомішим результатом. Відмивач грошей, який проводить рік у в'язниці та втрачає більшу частину статків, нічого не здобув, привізши гроші до Сінгапуру.

© 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.

Десятеро обвинувачених були лише частиною мережі. Міжвідомчий комітет повідомив, що розслідування тривають щодо сімнадцяти осіб за межами Сінгапуру, пов'язаних з арештованими активами приблизно на два мільярди доларів.[8] У листопаді 2024 року п'ятнадцятеро з них погодилися передати активи вартістю близько 1,85 млрд доларів. Разом із конфіскованим у десятьох засуджених державі було передано близько 2,8 млрд доларів.[9] У серпні 2024 року обвинувачення в суді висунули двом колишнім працівникам банків і колишньому водієві одного з розшукуваних, громадянинові Сінгапуру. Так розслідування дісталося кола тих, хто обслуговував мережу.[10] У жовтні 2025 року двох колишніх менеджерів із роботи з клієнтами засудили за злочини, пов'язані зі справою. Ван Цімін (Wang Qiming) отримав двадцять чотири місяці ув'язнення за підробку, відмивання грошей і перешкоджання правосуддю, а Лю Кай (Liu Kai) — чотири місяці за використання підробленого документа з метою обману Bank Julius Baer. У березні 2026 року Управління грошово-кредитного регулювання Сінгапуру (MAS) видало щодо них заборонні накази на роботу у фінансовому секторі строком відповідно шістнадцять і сім років.[11]

Міжвідомчий комітет

У листопаді 2023 року уряд створив Міжвідомчий комітет, щоб з огляду на справу переглянути систему протидії відмиванню грошей. Його очолила Індрані Раджа (Indranee Rajah), міністр у Канцелярії прем'єр-міністра та другий міністр фінансів і національного розвитку.[12] Перегляд охопив п'ять напрямів: зловживання корпоративними структурами; контроль у фінансових установах та їхню взаємодію; роль інших «воротарів», як-от постачальників корпоративних послуг,

© 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.

агентів із нерухомості та торговців дорогоцінним камінням і металами; спроможності державних органів щодо моніторингу; а також важелі примусового виконання. Доповідь оприлюднили 4 жовтня 2024 року.[13]

Рекомендації доповіді згруповано за трьома рубриками: проактивне запобігання, своєчасне виявлення та ефективне примусове виконання.[14] Її тон був помітно виважений. Голова комітету написала, що рекомендації відкалібровано так, щоб не покладати надмірного тягаря на переважну більшість компаній, які діють добросовісно. Сінгапур, додала вона, і далі вітатиме добросовісних інвесторів, «залишаючись пильним і не піддаючись спокусі брудних грошей, щоб не заплямувати нашу важко здобуту репутацію надійного ділового хабу».[15]

Законодавча відповідь

Парламент діяв на кількох напрямах ще до появи доповіді. У лютому 2024 року закон про торговців дорогоцінним камінням і металами змінили так, що під його дію підпадають вироби дорожчі за 20 000 доларів незалежно від вартості їхніх коштовних складників. У серпні 2024 року поріг належної перевірки клієнтів у казино знизили з 10 000 доларів для разових готівкових операцій і 5000 доларів для депозитів до 4000 доларів для обох.[16]

Закон про постачальників корпоративних послуг 2024 року (Corporate Service Providers Act 2024) зобов'язав кожну структуру, яка надає корпоративні послуги в Сінгапурі, зареєструватися в Управлінні з регулювання бухгалтерського обліку та корпорацій (ACRA) і запровадив штрафи до 100 000 доларів для постачальників та їхнього вищого керівництва за невиконання

© 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.

обов'язків. Супутня поправка зобов'язала компанії зберігати інформацію про своїх бенефіціарних власників від дати інкорпорації та щороку її перевіряти.[17]

Найважливіша зміна стосувалася кримінального права. Закон про протидію відмиванню грошей та інші питання 2024 року, ухвалений у серпні 2024 року, вніс зміни до Закону про корупцію, незаконний обіг наркотиків та інші тяжкі злочини (конфіскація доходів) 1992 року та Кримінального процесуального кодексу 2010 року. Раніше обвинувачення мало довести, що відмиті в Сінгапурі гроші походять від злочинної діяльності, а для цього часто потрібні були докази від іноземних потерпілих і органів влади. Після змін достатньо довести, що відмивач знав або мав достатні підстави вважати, що майно є доходом від злочину.[18] Друга зміна стосувалася підозрюваних, які переховуються. Особа, що втекла й обґрунтовано підозрюється у злочині, пов'язаному з арештованим майном, уже не може претендувати на це майно, якщо особисто не з'явиться до правоохоронця для сприяння розслідуванню, за умови судового контролю.[19] Обидві зміни прямо відповідають на справу 2023 року. Перша полегшує доведення іноземних предикатних злочинів, друга — повернення активів, які залишили сімнадцятеро втікачів.

Поправки також визнали тяжкі екологічні злочини, вчинені за кордоном, предикатними злочинами в новому Третьому додатку до Закону. Це дає змогу розслідувати походження грошей у Сінгапурі, отриманих від таких злочинів за кордоном.[20] Розділ H.III докладно розглядає ці закони та повідомлення 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.

Наглядовий підсумок липня 2025 року

MAS перевіряло пов'язані зі справою фінансові установи з початку 2023 до початку 2025 року. 4 липня 2025 року воно оголосило компромісні штрафи на загальну суму 27,45 млн доларів щодо дев'яти установ. Сінгапурська філія Credit Suisse сплатила 5,8 млн доларів, United Overseas Bank — 5,6 млн. UBS сплатив 3 млн доларів, UOB Kay Hian — 2,85 млн. Дві структури Citibank разом сплатили 2,6 млн, а Julius Baer і Blue Ocean Invest — по 2,4 млн. Trident Trust Company (Singapore) сплатила 1,8 млн доларів, LGT Bank (Singapore) — 1 млн.[21]

Висновки були промовистіші за суми. Усі дев'ять установ пропустили тривожні сигнали щодо походження статків своїх клієнтів або не відпрацювали їх. Деякі складники цих статків узагалі ніколи не підтверджували. П'ять установ занизили оцінку ризику певних клієнтів. Вісім не перевірили належним чином операції, які їхні власні системи моніторингу позначили як підозрілі. UOB і UOB Kay Hian своєчасно не вжили заходів зі зниження ризиків щодо клієнтів, на яких уже подали повідомлення про підозрілі операції.[22] MAS зазначило, що більшість установ мали політики протидії відмиванню грошей. Порушення виникли через погане або непослідовне виконання цих політик.[23]

Заходи щодо фізичних осіб відповідали логіці відповідальності, розглянутій у розділі E.I. MAS видало заборонні накази щодо генерального директора та операційного директора Blue Ocean Invest строком на шість і п'ять років, а також щодо двох менеджерів із роботи з клієнтами цієї компанії строком на три роки. Воно оголосило догани старшим керівникам Trident Trust і колишнім керівникам команд UOB.[24] Заступниця директора-

© 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.

розпорядника з фінансового нагляду Хо Херн Шін (Ho Hern Shin) заявила, що MAS «не вагатиметься вжити рішучих заходів», якщо установи та їхні працівники допускають серйозні провали.[25]

Поширена помилка

Справу 2023 року інколи подають як доказ того, що захисні механізми Сінгапуру не спрацювали. Насправді картина складніша. Справу виявили в Сінгапурі, зокрема завдяки повідомленням про підозрілі операції від сінгапурських установ, і розслідували в Сінгапурі, де домоглися обвинувальних вироків і конфіскації або добровільної передачі мільярдів доларів. Не спрацювала послідовність перевірок на вході, де установи приймали статки, походження яких не встановили. Виявлення спрацювало пізно, а запобігання — погано.

Примітки

1. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, жовтень 2024 р., "Key Facts of August 2023 Money Laundering Case" (mas.gov.sg/-/media/mas-media-library/news/media-releases/2024/imc-report.pdf, дата звернення: листопад 2026 р.): повідомлення про використання імовірно підроблених документів для підтвердження джерел коштів; негласна розвідувальна перевірка з початку 2022 р.; арешт десятьох підозрюваних під час одночасних обшуків 15 серпня 2023 р. ↩
2. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case" (дата звернення: листопад 2026 р.): десятеро обвинувачених були громадянами Китаю з регіону Міньнань із різними некитайськими паспортами, зокрема камбоджійськими

© 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.

(Wang Baosen, Su Wenqiang) і домініканським (Lin Baoying); кошти пов'язували з нелегальним кредитуванням у Китаї, шахрайством і дистанційними онлайн-азартними іграми на Філіппінах. ↩

3. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, жовтень 2024 р., "Key Facts of August 2023 Money Laundering Case": фігуранти реєстрували іноземні та місцеві компанії, використовували їх для отримання дозволів на роботу та відкриття банківських рахунків, щоб "funnel their illicit funds", і купували на ці кошти нерухомість і коштовні вироби, як-от золоті злитки, дорогі годинники та ювелірні прикраси. ↩

4. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case" (дата звернення: листопад 2026 р.): спочатку арештовано, заморожено або охоплено наказами про заборону розпорядження близько S$ 1 млрд, згодом — близько S$ 3 млрд. ↩

5. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, жовтень 2024 р., "Key Facts": "More than $3 billion of suspected illicit financial and physical assets, including cash, cryptocurrencies and luxury goods were seized or prohibited from disposal in this AML operation, one of the largest undertaken globally." ↩

6. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case" (дата звернення: листопад 2026 р.): Su Wenqiang 2 квітня 2024 р. засуджено до тринадцяти місяців із конфіскацією понад S$ 5,9 млн; Su Jianfeng у червні 2024 р. засуджено до сімнадцяти місяців із конфіскацією понад S$ 178,9 млн. ↩

7. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, жовтень 2024 р., "Key Facts": усіх десятьох фігурантів засуджено до липня 2024 р. до позбавлення волі "of between 13 and 17 months"; понад 90 % їхнього арештованого майна, "totalling approximately more than $940 million", конфісковано на користь держави; усіх

© 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.

депортовано із забороною повторного в'їзду до Сінгапуру. ↩

8. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, жовтень 2024 р., "Key Facts": "investigations are ongoing against 17 persons who are not in Singapore, involving approximately $2 billion of seized assets". ↩

9. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case" (дата звернення: листопад 2026 р.): 18 листопада 2024 р. 15 із 17 розшукуваних осіб погодилися передати активи на суму близько S$ 1,85 млрд, завдяки чому загальна сума переданого разом із S$ 944 млн від засуджених досягла близько S$ 2,8 млрд. ↩

10. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case" (дата звернення: листопад 2026 р.): 15 серпня 2024 р. обвинувачення в суді висунуто двом колишнім працівникам банків і колишньому водієві Su Binghai, 41-річному громадянинові Сінгапуру. ↩

11. Monetary Authority of Singapore, реліз про заходи примусу від 17 березня 2026 р. щодо заборонних наказів проти двох колишніх менеджерів із роботи з клієнтами, засуджених за обвинуваченнями, пов'язаними зі справою про відмивання грошей серпня 2023 р., у передруку Mondo Visione (mondovisione.com, дата звернення: листопад 2026 р.): Wang Qiming 23 жовтня 2025 р. засуджено за чотирма обвинуваченнями в підробці, відмиванні грошей і перешкоджанні правосуддю до 24 місяців; Liu Kai 24 жовтня 2025 р. засуджено за використання як справжнього підробленого документа з метою обману Bank Julius Baer & Co. Ltd. до чотирьох місяців; заборонні накази на 16 і 7 років, чинні з 17 березня 2026 р. ↩

12. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, жовтень 2024 р., Executive Summary: IMC створено в листопаді 2023 р., його

© 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.

очолює Indranee Rajah, міністр у Канцелярії прем'єр-міністра та другий міністр фінансів і національного розвитку. ↩

13. Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 жовтня 2024 р., п. 2.5 і примітка 2: п'ять напрямів перегляду IMC; "The IMC's findings and recommendations were published on 4 Oct 2024". ↩

14. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, жовтень 2024 р., Executive Summary: рекомендації згруповано під рубриками "Proactive Prevention", "Timely Detection" і "Effective Enforcement". ↩

15. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, жовтень 2024 р., передмова голови IMC: рекомендації відкалібровано "so that we do not place undue burden on the large majority of businesses, which are legitimate"; "We continue to welcome legitimate investors and businesses, while remaining watchful and not falling prey to the allure of dirty money, to avoid tarnishing our hard-earned reputation as a trusted business hub." ↩

16. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, жовтень 2024 р., "Proactive Prevention": зміни до PSPM Act у лютому 2024 р., що охопили вироби дорожчі за $20 000 незалежно від вартості коштовних складників; зміни до Casino Control Act у серпні 2024 р., які знизили поріг CDD з $10 000 (готівка) і $5000 (депозити) до $4000 для обох. ↩

17. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, жовтень 2024 р., "Proactive Prevention": Corporate Service Providers Act 2024, внесений у липні 2024 р., вимагає реєстрації всіх структур, що надають корпоративні послуги, і запроваджує штрафи до $100 000; Companies and Limited Liability Partnerships (Miscellaneous Amendments) Act 2024 вимагає інформації про бенефіціарних власників від інкорпорації та щорічної перевірки, а

© 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.

максимальний штраф за порушення щодо реєстрів підвищено з $5000 до $25 000. ↩

18. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, жовтень 2024 р., "Effective Enforcement": ухвалення в серпні 2024 р. Anti-Money Laundering and Other Matters Act, який змінив CDSA і CPC; "it will suffice for the Prosecution to prove that the money launderer knew, or had reasonable grounds to believe that the property he was dealing with were the gains from criminal conduct". ↩

19. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, жовтень 2024 р., "Effective Enforcement": за AMLOM Act особа, яка переховується та обґрунтовано підозрюється у відповідному злочині, пов'язаному з арештованим майном, "cannot claim to be entitled to the property, unless the person personally presents himself or herself before a law enforcement officer", за умови судового контролю. ↩

20. Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 жовтня 2024 р., таблиця 1, про зміни 2024 р. до CDSA: скасування потреби доводити, що відмите майно є вигодою від злочинної діяльності, доступ наглядових органів у сфері AML/CFT до повідомлень про підозрілі операції та Третій додаток, що визнає тяжкі екологічні злочини за кордоном предикатними злочинами. ↩

21. Monetary Authority of Singapore, "MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches", 4 липня 2025 р. (mas.gov.sg, дата звернення: листопад 2026 р.): компромісні штрафи на загальну суму S$ 27,45 млн щодо Credit Suisse Singapore Branch (S$ 5,8 млн), UOB (S$ 5,6 млн), UBS AG Singapore Branch (S$ 3 млн), UOB Kay Hian (S$ 2,85 млн), Citibank N.A. Singapore Branch і Citibank Singapore Limited (S$ 2,6 млн), Bank Julius Baer & Co. Singapore Branch (S$ 2,4 млн), Blue Ocean Invest (S$ 2,4 млн), Trident

© 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.

Trust Company (Singapore) (S$ 1,8 млн) і LGT Bank (Singapore) (S$ 1 млн); наглядові перевірки з початку 2023 до початку 2025 р. ↩

22. Monetary Authority of Singapore, “MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches”, 4 липня 2025 р.: усі дев’ять фінансових установ пропустили тривожні сигнали щодо походження статків клієнтів або не відпрацювали їх; п’ять неправильно оцінили ризик клієнтів; вісім не перевірили належним чином операції, позначені їхніми власними системами; UOB і UOB Kay Hian своєчасно не вжили заходів зі зниження ризиків щодо клієнтів, на яких подали STR. ↩

23. Monetary Authority of Singapore, “MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches”, 4 липня 2025 р.: “The breaches arose out of poor or inconsistent implementation of these policies and controls.” ↩

24. Monetary Authority of Singapore, “MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches”, 4 липня 2025 р.: заборонні накази щодо CEO (шість років) і COO (п’ять років) Blue Ocean Invest, чинні з 1 серпня 2025 р., і щодо двох менеджерів із роботи з клієнтами (по три роки); догани трьом керівникам Trident Trust Company (Singapore) і двом колишнім керівникам команд UOB; приватні догани дев’ятьом менеджерам із роботи з клієнтами та керівникам. ↩

25. Monetary Authority of Singapore, “MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches”, 4 липня 2025 р., з цитатою Ho Hern Shin, Deputy Managing Director (Financial Supervision): “Where there are serious failings by FIs and their employees, MAS will not hesitate to take firm action.” ↩

© 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.

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