1MDB и сингапурские 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 и схема

1Malaysia Development Berhad был создан в 2009 году, в первый год пребывания Наджиба Разака на посту премьер-министра Малайзии, как государственный инвестиционный фонд, призванный содействовать экономическому развитию страны.[1] За несколько лет он привлёк миллиарды долларов за счёт выпуска облигаций и кредитов. Позднее американские прокуроры утверждали, что финансист Лоу Тэк Джо, известный как Джо Лоу, и его сообщники вывели из фонда более 4,5 млрд долларов США. Министерство юстиции назвало это дело крупнейшим делом о клептократии, которое оно когда-либо возбуждало.[2]

Схема на каждом этапе использовала инфраструктуру международных финансов. Облигации, организованные Goldman Sachs, принесли фонду 6,5 млрд долларов. Тим Лейснер, бывший

© 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.

партнёр банка, отвечавший за Юго-Восточную Азию, в мае 2025 года был приговорён в Нью-Йорке к двум годам лишения свободы за участие в подкупе должностных лиц.[3] В Малайзии Наджиб был осуждён в июле 2020 года по первому делу, касавшемуся SRC International, бывшей дочерней компании 1MDB. 26 декабря 2025 года Высокий суд в Куала-Лумпуре признал его виновным по всем 25 пунктам обвинения в главном процессе по делу 1MDB и приговорил к пятнадцати годам лишения свободы. Наджиб объявил, что обжалует приговор.[4]

Почему деньги шли через Сингапур

Сингапур был естественным каналом для этих денег. Он соседствует с Малайзией. Его частные банки обслуживали многие состоятельные малайзийские семьи, а финансовая система предлагала долларовые счета, инвестиционные фонды и корпоративные услуги, которые требовались схеме такого масштаба. Средства, выведенные из 1MDB, проходили через счета офшорных компаний, через инвестиционные фонды и через счета физических лиц, нередко суммами в десятки и сотни миллионов долларов. Ряд этих счетов был открыт в банках Сингапура, где менеджеры по работе с клиентами открывали их, проводили переводы, а в ряде случаев консультировали по структурам.

Как показывает следующий раздел, сингапурские власти расследовали эти потоки на протяжении двух лет. MAS и Департамент по коммерческим делам (CAD) полиции заморозили банковские счета в Сингапуре, в том числе счёт, принадлежавший менеджеру по работе с клиентами, который обслуживал 1MDB Global Investments, Aabar, SRC International и Джо Лоу. В итоге были изъяты активы примерно на 240 млн сингапурских

© 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.

долларов, из которых около 120 млн сингапурских долларов были связаны с Джо Лоу и его семьёй. В сентябре 2018 года Государственные суды (State Courts) постановили вернуть Малайзии 15,3 млн сингапурских долларов.[5]

Частные банкиры

Сингапурские расследования вскоре показали, что слабость заключалась не только в системах, но и в людях. Менеджеры по работе с клиентами, обслуживавшие Джо Лоу и окружавшие его структуры, входили в число самых прибыльных банкиров своих учреждений. У них были все стимулы поддерживать поток денег и мало стимулов задавать вопросы. Некоторые из них извлекали и личную выгоду. Специалист по планированию благосостояния BSI Bank Yeo Jiawei создал структуры, через которые прошла часть денег, и, по данным обвинения, получил более 3,5 млн долларов США незаконной прибыли.[6]

Эта картина знакома по женевским делам. Крупный клиент приносит крупные комиссии и превращает менеджера по работе с клиентами в своего защитника внутри банка. Функциям комплаенса затем трудно оспаривать клиента, которым довольно высшее руководство. В деле 1MDB сами переводы несли очевидные признаки опасности. Платежи на сотни миллионов долларов из государственного фонда частным компаниям в офшорных юрисдикциях без видимой коммерческой цели — именно те операции, которые правила о противодействии отмыванию денег обязывают банки изучать. Вопрос был в том, почему так много банков изучили их так плохо.

© 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.

Уголовные дела в Сингапуре

Государственный обвинитель (Public Prosecutor) предъявил обвинения нескольким банкирам. В декабре 2016 года Yeo Jiawei был осуждён за попытку воздействовать на свидетелей и приговорён к тридцати месяцам лишения свободы. В июле 2017 года он признал себя виновным в отмывании денег и мошенничестве (cheating) и получил ещё пятьдесят четыре месяца, которые отбывались одновременно с первым сроком.[7] Его бывший коллега Yak Yew Chee, менеджер по работе с клиентами, обслуживавший Джо Лоу, в ноябре 2016 года был приговорён к восемнадцати неделям лишения свободы и штрафу в 24 000 сингапурских долларов за подлог и несообщение о подозрительных операциях.[8]

Управляющий сингапурским филиалом Falcon Private Bank Йенс Штурценеггер в январе 2017 года был приговорён к двадцати восьми неделям лишения свободы и штрафу в 128 000 сингапурских долларов.[9] По меркам фигурировавших сумм приговоры были скромными. Однако предъявленные обвинения касались преступлений, которые Сингапур мог доказать доказательствами, имевшимися в Сингапуре: подлога, мошенничества, несообщения о подозрительных операциях и воспрепятствования правосудию. Крупные хищения, стоявшие за ними, были совершены в других странах, и преследовали за них — если вообще преследовали — в Малайзии, Швейцарии и США.

Примечания

1. Wikipedia, “1Malaysia Development Berhad scandal” (дата обращения: ноябрь 2026 г.): Najib Razak учредил 1MDB в первый год

© 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.

пребывания на посту премьер-министра, который начался в 2009 г. ↩

2. Wikipedia, “1Malaysia Development Berhad scandal” (дата обращения: ноябрь 2026 г.): Министерство юстиции США заявило, что Jho Low и его сообщники вывели из 1MDB более 4,5 млрд долларов США, и в 2016 г. назвало это дело “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 мая 2025 г.: банкиры Goldman помогли 1MDB “raise $6.5 billion through bond sales”; “more 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 обращения: ноябрь 2026 г.): осуждение по всем семи обвинениям по делу SRC 28 июля 2020 г. с приговором к двенадцати годам; осуждение 26 декабря 2025 г. по всем 25 пунктам, касающимся более 1,0 млрд долларов США средств 1MDB, приговор к пятнадцати годам и штраф, который он намерен обжаловать. ↩

5. Wikipedia, “1Malaysia Development Berhad scandal” (дата обращения: ноябрь 2026 г.), раздел о Сингапуре: MAS и Commercial Affairs Department арестовали несколько банковских счетов, в том числе принадлежавший Yak Yew Chee, менеджеру по работе с клиентами 1MDB Global Investments, Aabar, SRC International и Low; изъяты активы на 240 млн сингапурских долларов, в том числе 120 млн сингапурских долларов, связанных с Low и его семьёй; в сентябре 2018 г. State Courts постановили вернуть Малайзии 15,3 млн сингапурских долларов. ↩

© 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.

6. Reuters, 12 июля 2017 г., сообщение о заявлении обвинения по делу *Public Prosecutor v Yeo Jiawei* о том, что он получил более 3,5 млн долларов США незаконной прибыли. ↩
7. Сообщения прессы о разбирательстве в State Courts, *Public Prosecutor v Yeo Jiawei*: тридцать месяцев лишения свободы за попытку воздействовать на свидетелей, декабрь 2016 г.; пятьдесят четыре месяца за отмывание денег и мошенничество (cheating), 12 июля 2017 г., с одновременным отбыванием (Reuters, *The Malaysian Insight*, *Malay Mail*, 12 июля 2017 г.). ↩
8. Сообщения прессы за ноябрь 2016 г. о деле *Public Prosecutor v Yak Yew Chee*: восемнадцать недель лишения свободы и штраф в 24 000 сингапурских долларов за подделку документов и несообщение о подозрительных операциях. ↩
9. *Malay Mail*, 11 января 2017 г., “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. 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.

© 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.