Приток капитала и риск незаконных средств

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

Почему тихая гавань притягивает незаконные средства

Те же качества, которые делают Сингапур привлекательным для честного капитала, привлекают и преступников. Стабильность, надёжная защита права собственности и авторитетная финансовая система позволяют незаконным доходам приобрести видимость законности. Межведомственный комитет по противодействию отмыванию денег прямо сказал об этом в предисловии к своему докладу от октября 2024 года: доверие — краеугольный камень надёжного финансового центра, и это доверие «могут подорвать и преступники, ищущие тихую гавань для своих незаконных активов».[1] В том же докладе Сингапур назван «предпочтительным местом, где компании и частные лица ведут бизнес и инвестируют своё состояние».

© 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.

Причины доклад видит в политической и экономической стабильности, верховенстве права и благоприятной для бизнеса политике.[2]

Риск принимает несколько форм. Доходы от коррупции могут поступать вместе с публичными должностными лицами из региона, как показало дело 1MDB. Доходы от мошенничества, незаконных азартных игр и киберпреступности могут поступать с людьми, которые выдают себя за предпринимателей. Средства, подпадающие под санкции, могут приходить через посредников. Дело 1MDB и реакцию MAS рассматривает глава E.VI, систему противодействия отмыванию денег — глава H.III, санкционный режим — глава H.IV. Этот раздел посвящён связи между притоком состоятельных людей и риском незаконных средств.

Дело 2023 года как дело о притоке капитала

Дело об отмывании денег августа 2023 года показывает эту связь с необычной ясностью. 15 августа 2023 года полиция в ходе одновременных рейдов по всему Сингапуру задержала десять подозреваемых. По данным Межведомственного комитета, они зарегистрировали иностранные и местные компании и с их помощью получили разрешения на работу, которые узаконивали их пребывание. Кроме того, они открыли банковские счета для проведения незаконных средств. На эти средства покупались недвижимость и ценности: золотые слитки, дорогие часы и ювелирные украшения.[3] Впервые отдельные обстоятельства дела выявились благодаря сообщениям о предположительно поддельных документах, которыми подтверждалось происхождение средств на банковских счетах.[4]

© 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.

Более чем на 3 млрд сингапурских долларов предположительно незаконных активов, включая наличные, криптоактивы и предметы роскоши, был наложен арест или вынесены приказы о запрете распоряжения имуществом. Комитет назвал эту операцию одной из крупнейших такого рода в мире. К июлю 2024 года все десять фигурантов были осуждены и приговорены к лишению свободы на срок от тринадцати до семнадцати месяцев. Более 90 % изъятого у них имущества стоимостью свыше 940 млн сингапурских долларов было конфисковано в пользу государства. Все десять были депортированы с запретом повторного въезда в Сингапур.[5] Расследование продолжалось в отношении семнадцати лиц за пределами Сингапура, и речь шла примерно о 2 млрд сингапурских долларов изъятых активов. К 18 ноября 2024 года пятнадцать из них согласились отказаться от активов примерно на 1,85 млрд сингапурских долларов.[6] 4 июля 2025 года MAS наложило на девять финансовых учреждений штрафы на общую сумму 27,45 млн сингапурских долларов за нарушения требований ПОД, связанные с этим делом.[7]

Это дело касалось притока капитала в трёх отношениях. Подозреваемые были иностранцами и воспользовались открытостью Сингапура для бизнеса и для квалифицированных иммигрантов, чтобы закрепиться в стране. Для получения права на проживание они использовали корпоративные структуры и разрешения на работу — инструменты, созданные для добросовестных инвесторов. Наконец, свои средства они вложили именно в те активы, которые вошли в моду благодаря притоку честного капитала: элитную недвижимость, предметы роскоши и счета в частных банках. Последствия для банковского надзора рассматривает глава E.VI. Более широкий

© 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.

вывод для этой главы таков: политике привлечения капитала нужна соразмерная способность проверять, откуда этот капитал берётся.

«Привратники» за пределами банков

Доклад Межведомственного комитета показывает, как власти понимали каналы притока. Типология отмывания через недвижимость в докладе описывает преступника, который создаёт компанию-пустышку и проводит средства через клиентский счёт юриста. Затем он покупает недвижимость через агента по недвижимости на смесь незаконных денег и банковского ипотечного кредита, получает налоговую консультацию у бухгалтера, а потом продаёт объект и на вырученные средства покупает ювелирные украшения и дорогие часы.[8] На каждом шаге участвует профессионал, который не является банком. Поэтому Комитет сделал акцент на «привратниках» во всей экономике и на злоупотреблении компаниями.

Среди мер, о которых сообщил Комитет, — расширенный обмен данными между Министерством трудовых ресурсов (MOM) и Управлением по регулированию бухгалтерского учёта и корпораций (ACRA). Он должен снизить риск того, что недобросовестные лица будут узаконивать своё пребывание в Сингапуре с помощью корпоративных структур и разрешений на работу.[9] Эта мера затрагивает самую суть вопроса о резидентстве. Миграционные органы и регистратор компаний теперь вместе проверяют, не существует ли компания главным образом ради обоснования разрешения. Другие

© 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.

законодательные изменения 2024 года, включая реформу Закона о коррупции, незаконном обороте наркотиков и других тяжких преступлениях (конфискации доходов), описывает глава H.III.

Канал семейных офисов

Семейный офис одной семьи (single family office), ставший любимой структурой состоятельных новичков, тоже оказался под пристальным вниманием. Часть лиц, причастных к делу 2023 года, была связана с семейными офисами, получившими налоговые льготы.[10] MAS ответило ужесточением проверки заявителей на льготы и пересмотром регуляторного режима для семейных офисов одной семьи, о чём рассказывает глава E.III.[11] После этих изменений сектор продолжил расти, хотя в официальных ответах парламенту о резком ежегодном росте, как в 2022 и 2023 годах, больше не сообщается.

Санкции и капитал публичных должностных лиц

Стоит упомянуть ещё две формы рискованного притока. После вторжения России в Украину в феврале 2022 года Сингапур ввёл финансовые меры против России. Для государства, которое, как правило, применяет только санкции Совета Безопасности ООН, это был необычный шаг.[12] Поэтому состоятельные россияне, которые могли рассматривать Сингапур как альтернативу западным финансовым центрам, столкнулись с осторожностью его банков. Эти меры и связанные с ними вопросы вторичных санкций рассматривает глава H.IV.

© 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.

Более постоянный источник беспокойства — публичные должностные лица из региона. Финансовый центр, который обслуживает капитал Юго-Восточной Азии, Китая и Индии, неизбежно будет хранить активы политиков, чиновников и их семей. Большая часть этих активов законна, но не все. Обязанности банков выявлять публичных должностных лиц и применять к ним усиленную проверку установлены уведомлениями MAS и описаны в главе H.III. Для темы этой главы решающее значение имеет следующее: тихая гавань для честного капитала должна быть опасным местом для украденного. Для этого нужна способность замораживать, конфисковывать и возвращать активы по запросу иностранных государств.

Примечания

1. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 года, предисловие председателя IMC Indranee Rajah (mas.gov.sg, дата обращения: ноябрь 2026 г.): “Trust is the cornerstone of a sound financial centre and business hub. […] At the same time, this trust can also be undermined by criminals seeking a safe haven for their illicit assets.” ↩
2. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 года, “Proactive Prevention”: “Today, Singapore is a destination of choice for companies and individuals to do business and invest their wealth”; успех обусловлен “political and economic stability, strong rule of law, and pro-business policies and regulations”. ↩
3. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 года, “Key Facts of August 2023 Money Laundering Case”: задержание десяти подозреваемых в ходе одновременных рейдов 15 августа 2023 года; они зарегистрировали

© 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.

иностранные и местные компании, с их помощью получили разрешения на работу “to legitimise their stay” и открыли банковские счета “to funnel their illicit funds”, а средства использовали “to purchase properties and precious products, such as gold bars, luxury watches and jewellery”. ↩

4. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 года, “Key Facts”: обстоятельства дела выявлены на основании сообщений “on the use of suspected forged documents to substantiate sources of funds in bank accounts, filed by financial institutions and other companies”; негласное полицейское расследование с начала 2022 года. ↩

5. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 года, “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”; все десять осуждены к июлю 2024 года и приговорены к сроку “between 13 and 17 months”; более 90 % изъятого имущества, “approximately more than $940 million”, конфисковано; все депортированы с запретом повторного въезда. ↩

6. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 года, “Key Facts”: “investigations are ongoing against 17 persons who are not in Singapore, involving approximately $2 billion of seized assets”. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case” (дата обращения: ноябрь 2026 г.), со ссылкой на *The Straits Times*: к 18 ноября 2024 года 15 из 17 лиц согласились отказаться от активов примерно на 1,85 млрд сингапурских долларов. ↩

7. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case” (дата обращения: ноябрь 2026 г.): 4 июля 2025 года MAS наложило на девять финансовых учреждений штрафы на сумму 27,45 млн

© 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.

сингапурских долларов за связанные с делом нарушения требований ПОД. ↩

8. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 года, схема типологии (размещение, расслоение, интеграция): банковский счёт компании-пустышки; юрист, получающий деньги на клиентский счёт; ипотечный кредит банка; покупка недвижимости через агента по недвижимости "using a mix of dirty money and clean money from the mortgage"; оформление сделки юристом; налоговая консультация бухгалтера; продажа недвижимости и покупка ювелирных украшений и дорогих часов. ↩

9. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 года, "Timely Detection": ACRA и MOM расширили двусторонний обмен данными "to mitigate the risks related to bad actors legitimising their identity in Singapore by using corporate structures and work passes", применяя анализ данных для выявления возможного злоупотребления компаниями при мошеннических заявлениях на разрешения на работу. ↩

10. Ответ Gan Kim Yong, председателя MAS, на парламентский запрос 2 июля 2024 года, в изложении Caproasia от 15 января 2025 года: шесть семейных офисов одной семьи, получивших налоговые льготы, были связаны с делом. ↩

11. Требования MAS о представлении отчётов о проверке заявителей на льготы по статьям 13O и 13U и работа MAS над режимом лицензирования семейных офисов одной семьи; см. главу E.III. ↩

12. Министерство иностранных дел, объявление о санкциях против России от 28 февраля 2022 года, и MAS, "Financial Measures in relation to Russia", 5 марта 2022 года; проверенные источники см. в главе H.IV. ↩

© 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