Сценарий четвёртый: кризис добросовестности

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

Прецеденты

Четвёртый сценарий берёт угрозы, описанные в частях E и H, и задаётся вопросом, что произойдёт, если одна из них реализуется в большем масштабе. В недавнем прошлом Сингапур дважды пережил удары по репутации. В деле 1MDB, рассмотренном в главе VI части E, Министерство юстиции США установило, что из малайзийского государственного фонда было выведено более 4,5 млрд долларов США.[1] Поскольку часть этих денег прошла через банки в Сингапуре, Денежно-кредитное управление Сингапура (MAS) наложило на восемь банков штрафы на общую сумму S$29,1 млн.[2] В деле об отмывании денег, начавшемся в августе 2023 года, полиция арестовала активы стоимостью более S$3 млрд или вынесла в отношении них приказы о запрете распоряжения имуществом. Межведомственный комитет по противодействию отмыванию

© 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.

денег назвал эту операцию одной из крупнейших в мире акций против отмывания денег.[3] 4 июля 2025 года Управление наложило штрафы в размере S$27,45 млн на девять финансовых учреждений за нарушения требований о противодействии отмыванию денег в связи с этим делом.[4]

Международная оценка реакции Сингапура оказалась положительной. Отчёт о взаимной оценке, опубликованный Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) 6 мая 2026 года, перевёл Сингапур в обычный режим последующего контроля — процедуру для членов, добившихся хороших результатов. Вместе с тем отчёт указал на области для улучшения, включая осведомлённость о рисках финансирования распространения оружия массового уничтожения в секторах за пределами традиционной сферы действия стандартов и снижение рисков в отношении иностранных юридических лиц и правовых образований.[5] Подробно отчёт рассматривает глава III части H.

Как развивался бы кризис

Кризис добросовестности в этом сценарии крупнее своих прецедентов и затрагивает самое ядро центра. Правдоподобны несколько поводов. Структура семейного офиса может оказаться инструментом для доходов от коррупции в крупном соседнем государстве. Может выясниться, что трейдинговый дом систематически организовывал обход санкций через сингапурские компании; крахи 2020 года, описанные в главе II части H, показали подобное в другой области — мошенничестве в торговом финансировании. Платформа криптоактивов, связанная с Сингапуром, может обанкротиться, оставив убытки

© 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.

клиентам по всей Азии. Может обнаружиться, что банк на протяжении нескольких лет проводил операции для подсанкционного государства.

Последствия развивались бы по известной схеме. Иностранные органы, прежде всего в Соединённых Штатах, начали бы расследования и наложили штрафы на причастные учреждения. Корреспондентские банки сократили бы свои вложения в сингапурские компании затронутого сектора. Международная пресса описывала бы Сингапур как убежище для незаконных денег, то есть повторяла бы тот образ, которого город десятилетиями старался избежать. Клиенты, ценящие конфиденциальность, задались бы вопросом, не могут ли их собственные дела оказаться втянутыми в публичные разбирательства. Клиенты, ценящие репутацию, спросили бы, не стала ли связь с Сингапуром для них обузой. Правительство ответило бы законодательством и правоприменением, что повысило бы издержки ведения бизнеса для каждой законной фирмы.

Почему способности реагировать недостаточно

Способность Сингапура реагировать на такой кризис высока. Правительство действует быстро, регуляторы обладают широкими полномочиями, суды эффективно рассматривают дела о финансовых преступлениях. Реакция на дело 2023 года продемонстрировала эту способность: межведомственный комитет, созданный в течение трёх месяцев; доклад с рекомендациями по направлениям упреждающей профилактики, своевременного выявления и эффективного правоприменения; новое законодательство о поставщиках

© 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.

корпоративных услуг и об отмывании денег; штрафы для причастных учреждений. Председатель комитета Indranee Rajah открыла доклад фразой, которая подытоживает ставки четвёртого сценария: «Доверие — краеугольный камень надёжного финансового центра и делового хаба».[6] Она добавила, что Сингапур и впредь будет приветствовать законных инвесторов, сохраняя бдительность, «чтобы не запятнать нашу с трудом заработанную репутацию надёжного делового хаба».[7]

Способность реагировать ограничивает ущерб после того, как кризис разразился. Вред репутации сохраняется ещё долго после завершения судебных разбирательств. История Женевы, рассказанная в парном томе, показывает, как долго за финансовым центром может тянуться репутация укрывателя незаконных состояний. Преимущество Сингапура состоит в том, что его репутация построена на противоположном утверждении. Именно это преимущество делает его и более уязвимым, поскольку скандал опровергает то самое предложение, которое центр продаёт.

Условия, позволяющие избежать сценария

Кризис добросовестности — сценарий, на который Сингапур может влиять наиболее непосредственно. Он зависит от повседневного поведения банков, трастовых компаний, поставщиков корпоративных услуг, юристов, бухгалтеров и семейных офисов. Уроки 2023 года указывают на ключевые меры контроля: проверку источника благосостояния по независимым доказательствам, тщательное изучение сложных структур и лиц с несколькими гражданствами, рассмотрение тревожных сигналов сотрудниками, которые вправе отказать в обслуживании, и сотрудничество учреждений с органами

© 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.

власти. Глава III части H описала правовую базу, а глава V части H — правоприменение и трансграничное сотрудничество. Четвёртый сценарий добавляет стратегический вывод: один крупный кризис обходится всему центру дороже, чем строгий комплаенс во всех фирмах, вместе взятых.

Ориентиры

Признаки растущего риска для добросовестности: быстрый рост сегмента, «привратники» которого находятся под слабым надзором; концентрация нового капитала из одной страны происхождения, известной коррупцией или бегством капитала; рост числа сообщений о подозрительных операциях без соответствующего роста числа расследований; иностранные меры принуждения, в которых фигурируют сингапурские компании; критические выводы в отчётах ФАТФ о последующем контроле.

Примечания

1. Wikipedia, “1Malaysia Development Berhad scandal” (дата обращения: ноябрь 2026 г.): Министерство юстиции США установило, что Low и другие соучастники “diverted more than US$4.5 billion from 1MDB”; власти Сингапура арестовали активы на общую сумму S$240 млн. ↩
2. Monetary Authority of Singapore, пресс-релиз “Financial penalties imposed on Credit Suisse and UOB for 1MDB-related transactions”, 30 мая 2017 г. (mas.gov.sg, дата обращения: ноябрь 2026 г.): штрафы на “S$29.1 million in aggregate”, наложенные на восемь банков (BSI Bank, Falcon Bank, DBS, UBS AG, Standard Chartered Bank, Coutts, Credit Suisse и UOB). ↩

© 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.

3. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 г. (mas.gov.sg, дата обращения: ноябрь 2026 г.), предисловие: полиция Сингапура провела "one of the world's largest crackdowns on money laundering in August 2023"; "More than $3 billion in assets were seized or issued with prohibition of disposal orders, and ten persons have been arrested and convicted"; IMC создан в ноябре 2023 г. ↩

4. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case" (дата обращения: ноябрь 2026 г.), хронология: "4 July 2025 – The Monetary Authority of Singapore (MAS) imposes S$27.45 million in penalties on nine financial institutions for breaches of AML requirements in relation to the case", со ссылкой на MAS, "MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for Anti-Money Laundering Related Breaches". ↩

5. Министерство финансов, "Singapore has a robust framework for combatting financial crime according to international body", 6 мая 2026 г. (mof.gov.sg, дата обращения: ноябрь 2026 г.): ФАТФ опубликовала отчёт в тот же день; отчёт "places Singapore on Regular Follow-up, which is the process for FATF members that have done well"; области для улучшения — осведомлённость о рисках финансирования распространения оружия массового уничтожения и снижение рисков в отношении иностранных юридических лиц и правовых образований. ↩

6. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 г., предисловие председателя IMC: "Trust is the cornerstone of a sound financial centre and business hub. It provides individuals and businesses with the confidence to conduct their activities. At the same time, this trust can also be undermined by criminals seeking a safe haven for their illicit assets." ↩

7. Там же, предисловие: "We continue to welcome legitimate investors and businesses, while remaining watchful and not falling prey to the allure of

© 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.

dirty money, to avoid tarnishing our hard-earned reputation as a trusted business hub." ↩

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.