Надзорные меры Денежно-кредитного управления Сингапура

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

Закрытие BSI Bank

24 мая 2016 года Денежно-кредитное управление Сингапура (MAS) объявило, что лишает BSI Bank Limited статуса торгового банка (merchant bank) в Сингапуре. В качестве оснований оно назвало серьёзные нарушения требований о противодействии отмыванию денег, слабый надзор руководства за деятельностью банка и грубые нарушения со стороны части его сотрудников. MAS также уведомило банк о намерении наложить на него денежные штрафы на 13,3 млн сингапурских долларов за 41 нарушение уведомления MAS 1014 — уведомления о предотвращении отмывания денег, применимого к торговым банкам.[1] В сообщении описывалось, как сотрудники вводили аудиторов в заблуждение относительно существенных

© 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.

обстоятельств, содействовали ненадлежащей оценке активов и принимали поручения от лиц, не являвшихся уполномоченными представителями клиентов.

Недавних прецедентов у этого решения не было. Впервые со времени закрытия Jardine Fleming (Singapore) в 1984 году у торгового банка было отозвано разрешение. MAS также передало государственному обвинителю (Public Prosecutor) материалы на шестерых нынешних и бывших руководителей и сотрудников банка, в том числе на его бывшего генерального директора и бывшего заместителя генерального директора.[2] Управляющий директор MAS Рави Менон назвал BSI «самым тяжёлым случаем сбоев контроля и грубых нарушений», который MAS видело в финансовом секторе Сингапура.[3]

Закрытие было организовано так, чтобы защитить клиентов банка. MAS разрешило передать активы и обязательства сингапурского подразделения сингапурскому филиалу EFG Bank или материнской компании BSI SA. Оно сотрудничало с FINMA — надзорным органом страны происхождения, который одобрил приобретение группы BSI компанией EFG International.[4] Упорядоченное сворачивание показало, что регулятор может удалить учреждение с рынка, не причиняя вреда его вкладчикам. Этот урок был важен для убедительности санкции: надзорный орган, который опасается последствий закрытия для клиентов, будет колебаться, прежде чем закрыть банк.

Falcon Bank и второе закрытие

11 октября 2016 года MAS лишило статуса торгового банка сингапурский филиал швейцарского частного банка Falcon Private Bank. Оно сослалось на серьёзные недостатки контроля в сфере ПОД и ненадлежащее поведение высшего руководства как в

© 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.

головном офисе в Швейцарии, так и в филиале. На Falcon был наложен штраф в 4,3 млн сингапурских долларов за четырнадцать нарушений уведомления MAS 1014.[5] Управляющий филиалом был арестован Департаментом по коммерческим делам (CAD) 5 октября 2016 года. MAS также направило в Департамент по коммерческим делам материалы о связанных с 1MDB операциях, которые провёл обменный пункт Raffles Money Change.[6]

Второе закрытие в течение пяти месяцев стало ясным сигналом. Иностранный банк не может рассчитывать на то, что материнская компания за рубежом оградит его сингапурское подразделение от последствий нарушений в Сингапуре. Если подвёл сам головной офис, как MAS установило в случае Falcon, последствия понесёт филиал.

Штрафы ещё для шести банков

MAS проверило и другие банки, через которые проходили деньги 1MDB. В день решения по Falcon оно оштрафовало DBS Bank на 1 млн сингапурских долларов за десять нарушений и UBS на 1,3 млн сингапурских долларов за тринадцать нарушений уведомления MAS 626 — соответствующего уведомления для банков. Ни в одном из двух случаев оно не обнаружило системных недостатков контроля. Упущения касались конкретных сотрудников банков, которые не выполнили свои обязанности надлежащим образом.[7]

2 декабря 2016 года MAS оштрафовало сингапурский филиал Standard Chartered Bank на 5,2 млн сингапурских долларов за 28 нарушений уведомления MAS 626. Оно установило существенные упущения в надлежащей проверке клиентов и текущем мониторинге, не найдя при этом ни системных недостатков

© 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.

контроля, ни умышленных нарушений. Сингапурский филиал Coutts был оштрафован на 2,4 млн сингапурских долларов за 24 нарушения уведомления MAS 1014, касавшиеся усиленной проверки (EDD), которая требуется для счетов публичных должностных лиц (PEP).[8] В тот же день MAS уведомило о намерении отстранить Тима Лейснера от работы в отрасли ценных бумаг на десять лет. Приказ был издан в марте 2017 года, а в декабре 2018 года, после того как Лейснер признал себя виновным в США, стал бессрочным.[9]

Последние два штрафа последовали 30 мая 2017 года: MAS оштрафовало Credit Suisse на 0,7 млн сингапурских долларов и United Overseas Bank на 0,9 млн сингапурских долларов за нарушения уведомления MAS 626. Недостатки касались надлежащей проверки клиентов и недостаточно тщательного анализа их операций. Оба банка должны были назначить независимых лиц, чтобы те подтвердили принятие мер по устранению нарушений.[10]

Запретительные приказы и завершение проверки

Решениями мая 2017 года MAS завершило двухлетнюю проверку банков, участвовавших в известных на тот момент операциях, связанных с 1MDB. Штрафы на общую сумму 29,1 млн сингапурских долларов были наложены на восемь банков: BSI, Falcon, DBS, UBS, Standard Chartered, Coutts, Credit Suisse и UOB. В отношении четырёх бывших сотрудников причастных учреждений были изданы запретительные приказы на сроки от десяти лет до пожизненного, а ещё трое были уведомлены о приказах сроком от трёх до шести лет.[11] Среди них были пожизненные запреты для бывшего управляющего филиалом

© 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 и для менеджера BSI по работе с клиентами, обслуживавшего Джо Лоу. Его ассистент получил запрет на пятнадцать лет.[12]

Эти цифры нужно оценивать соразмерно. Штрафы в 29,1 млн сингапурских долларов невелики по сравнению с суммами, прошедшими через банки, и ещё меньше по сравнению с 2,9 млрд долларов, которые Goldman Sachs в 2020 году согласился выплатить американским и другим властям.[13] Сингапур получил свою долю этого урегулирования. В октябре 2020 года Департамент по коммерческим делам вынес Goldman Sachs (Singapore) Pte. условное предупреждение сроком на 36 месяцев вместо уголовного преследования по трём эпизодам коррупции по статье 5(b)(i) Закона о предупреждении коррупции (Prevention of Corruption Act) при условии выплаты правительству Сингапура 122 млн долларов США. Кроме того, компания передала малайзийским властям 61 млн долларов США полученных комиссий.[14] Сила сингапурского ответа заключалась в другом. Два банка лишились лицензий, отдельные банкиры отправились в тюрьму, другим пожизненно запретили работать в отрасли. Для частного банка утрата права работать в Сингапуре — гораздо более тяжёлая санкция, чем любой штраф.

Чему проверка научила регулятора

Подводя итоги проверки, Рави Менон сформулировал её уроки. MAS усилило наблюдение за рисками отмывания денег и приняло беспрецедентные принудительные меры против нарушивших правила учреждений и лиц. По его мнению, отрасль находилась в лучшем положении, чем во время злоупотреблений. Он добавил, что «цена сохранения чистоты нашего финансового центра по мере роста его размеров и

© 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.

взаимосвязанности — неослабная бдительность».[15] Последняя фраза предвосхитила второе потрясение. Финансовый центр, который растёт за счёт привлечения иностранных состояний, всегда будет привлекать и часть иностранных состояний преступного происхождения. Вопрос в том, выявляют ли его учреждения такие деньги вовремя.

Примечания

1. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore”, пресс-релиз, 24 мая 2016 г. (mas.gov.sg, дата обращения: ноябрь 2026 г.): лишение статуса торгового банка за “serious breaches of anti-money laundering requirements”, слабый надзор руководства и грубые нарушения; MAS “has also served BSI Bank notice to impose financial penalties” на 13,3 млн сингапурских долларов за 41 нарушение MAS Notice 1014. ↩

2. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore”, 24 мая 2016 г.: первый отзыв разрешения торгового банка со времени закрытия Jardine Fleming (Singapore) в 1984 г.; материалы на шестерых нынешних и бывших руководителей и сотрудников переданы Public Prosecutor, в том числе на бывшего CEO Hans Peter Brunner и бывшего заместителя CEO Raj Sriram; Yeo Jiawei к тому времени уже было предъявлено обвинение. ↩

3. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore”, 24 мая 2016 г., 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 мая 2016 г.: передача активов и обязательств сингапурскому филиалу EFG Bank AG или BSI SA;

© 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.

сотрудничество с FINMA, которая одобрила приобретение группы BSI компанией EFG International. ↩

5. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs Falcon Bank to cease operations in Singapore”, пресс-релиз, 11 октября 2016 г. (mas.gov.sg, дата обращения: ноябрь 2026 г.): лишение статуса торгового банка за “serious failures in anti-money laundering (AML) controls and improper conduct by senior management”; штрафы на 4,3 млн сингапурских долларов за 14 нарушений MAS Notice 1014. ↩

6. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs Falcon Bank to cease operations in Singapore”, 11 октября 2016 г.: арест управляющего сингапурским филиалом Jens Sturzenegger Commercial Affairs Department 5 октября 2016 г.; передача материалов о связанных с 1MDB операциях, проведённых Raffles Money Change. ↩

7. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs Falcon Bank to cease operations in Singapore”, 11 октября 2016 г.: штрафы в 1 млн сингапурских долларов для DBS за 10 нарушений и в 1,3 млн сингапурских долларов для UBS за 13 нарушений 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”, пресс-релиз, 2 декабря 2016 г. (mas.gov.sg, дата обращения: ноябрь 2026 г.): 5,2 млн сингапурских долларов за 28 нарушений MAS Notice 626 (Standard Chartered) и 2,4 млн сингапурских долларов за 24 нарушения MAS Notice 1014 (Coutts), последние касались усиленной проверки счетов публичных должностных лиц. ↩

9. Monetary Authority of Singapore, “MAS imposes penalties on Standard Chartered Bank and Coutts for 1MDB-related AML breaches”, 2 декабря

© 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.

2016 г.: уведомление о намерении издать запретительный приказ в отношении Tim Leissner “for a period of 10 years”; Wikipedia, “1Malaysia Development Berhad scandal” (дата обращения: ноябрь 2026 г.): приказ был издан в марте 2017 г. и стал пожизненным в декабре 2018 г., после того как Leissner признал предъявленные обвинения. ↩

10. Monetary Authority of Singapore, “Financial penalties imposed on Credit Suisse and UOB for 1MDB-related transactions”, пресс-релиз, 30 мая 2017 г. (mas.gov.sg, дата обращения: ноябрь 2026 г.): 0,7 млн сингапурских долларов (Credit Suisse) и 0,9 млн сингапурских долларов (UOB) за нарушения MAS Notice 626; недостатки в надлежащей проверке клиентов и недостаточно тщательный анализ операций; назначение независимых лиц для подтверждения устранения нарушений. ↩

11. Monetary Authority of Singapore, “Financial penalties imposed on Credit Suisse and UOB for 1MDB-related transactions”, 30 мая 2017 г.: завершение “two-year review of banks involved in 1MDB-related transactions known to-date”; штрафы на общую сумму 29,1 млн сингапурских долларов для восьми банков; запретительные приказы “ranging from 10 years to lifetime” в отношении четырёх бывших сотрудников и уведомления о намерении издать приказы сроком от трёх до шести лет в отношении ещё троих. ↩

12. Monetary Authority of Singapore, “Financial penalties imposed on Credit Suisse and UOB for 1MDB-related transactions”, 30 мая 2017 г.: пожизненные запретительные приказы в отношении Jens Fred Sturzenegger и Yak Yew Chee; пятнадцать лет в отношении Seah Mei Ying, с 29 мая 2017 г. ↩

© 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.

13. Урегулирование Goldman Sachs с Министерством юстиции США и другими властями в октябре 2020 г., по сообщениям, примерно на 2,9 млрд долларов США. ↩

14. Attorney-General's Chambers, Commercial Affairs Department и Monetary Authority of Singapore, "AGC, CAD and MAS take action against Goldman Sachs (Singapore) Pte. on 1MDB bond offerings", совместный пресс-релиз, 23 октября 2020 г. (mas.gov.sg, дата обращения: ноябрь 2026 г.): условное предупреждение сроком на 36 месяцев вместо уголовного преследования по трём эпизодам по s. 5(b)(i) Prevention of Corruption Act (Cap. 241); выплата 122 млн долларов США правительству Сингапура; передача 61 млн долларов США малайзийским властям, всего 183 млн долларов США; предписание MAS по s. 101 Securities and Futures Act о назначении независимого внешнего лица. ↩

15. Monetary Authority of Singapore, "Financial penalties imposed on Credit Suisse and UOB for 1MDB-related transactions", 30 мая 2017 г., 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 interconnectedness 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

© 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.

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.