Дело об отмывании денег 2023 года

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

Расследование и обыски 15 августа 2023 года

У дела 2023 года была долгая предыстория. Финансовые учреждения и другие компании направляли сообщения о подозрительной деятельности, в том числе об использовании документов, предположительно поддельных, для подтверждения происхождения средств на банковских счетах. В начале 2022 года полиция начала негласную разведывательную проверку. Она выявила сеть связанных между собой лиц, владевших в Сингапуре значительными активами. Собрав достаточно доказательств, полиция 15 августа 2023 года задержала десять подозреваемых в ходе серии одновременных обысков по всему острову.[1]

Все десять подозреваемых были уроженцами Китая с паспортами других государств, в том числе Камбоджи и Доминики. Преступная деятельность, которая, по версии

© 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.

следствия, принесла им состояние, включала нелицензированное ростовщичество в Китае, мошенничество и дистанционные онлайн-азартные игры, организованные с Филиппин.[2] Ни одно из этих занятий не было направлено против Сингапура или его жителей. Речь шла, таким образом, об иностранных преступных доходах, искавших безопасное убежище. Именно такой сценарий и призваны предотвращать правила о противодействии отмыванию денег в международном финансовом центре.

Активы и метод

Подозреваемые действовали по узнаваемой схеме. Они регистрировали на свои имена компании, как иностранные, так и местные. С помощью этих компаний они получали разрешения на работу, легализовавшие их пребывание в Сингапуре, и открывали банковские счета, через которые проводили свои средства. Затем на эти деньги покупались недвижимость и ценные изделия, в том числе золотые слитки, часы класса люкс и ювелирные украшения.[3]

По мере расследования объём активов рос. В первые дни были изъяты, заморожены или стали предметом приказов о запрете распоряжения активы примерно на 1 млрд сингапурских долларов. В последующие месяцы эта сумма превысила 3 млрд сингапурских долларов.[4] Межведомственный комитет впоследствии констатировал, что изъято или запрещено к распоряжению более 3 млрд сингапурских долларов предположительно преступных финансовых и материальных активов, включая наличные, криптовалюты и предметы роскоши. Он назвал эту операцию одной из крупнейших в мире.[5]

© 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.

Метод показывает, чем Сингапур привлекал эту группу. Каждый его элемент опирался на обычный канал открытой экономики: регистрацию компаний через поставщиков корпоративных услуг, разрешения на работу для сотрудников этих компаний, банковские счета для компаний и их владельцев, а также рынок недвижимости, открытый для иностранных покупателей с достаточными средствами. Ни один из «привратников» не видел картину целиком. Банк видел владельца счёта с компанией и разрешением на работу. Агент по недвижимости видел покупателя с банковским счётом, а поставщик корпоративных услуг — клиента, которому нужна компания. Эта раздробленность и есть главный урок дела.

Приговоры, конфискация и скрывшиеся подозреваемые

Все десять обвиняемых признали вину. Первый из них, Su Wenqiang, 2 апреля 2024 года был приговорён к тринадцати месяцам лишения свободы. Последний, Su Jianfeng, в июне 2024 года получил семнадцать месяцев — самый длительный срок из десяти.[6] К июлю 2024 года все десять были осуждены за отмывание денег и другие преступления и приговорены к срокам от тринадцати до семнадцати месяцев. Более 90 % изъятого у них имущества стоимостью свыше 940 млн сингапурских долларов было конфисковано в пользу государства. После отбытия наказания все десять были депортированы с запретом повторного въезда в Сингапур.[7]

Приговоры критиковали как мягкие. Они отражали обвинения, которые удалось доказать в Сингапуре: владение преступными доходами и их использование, подлог и ложные заявления. Учитывалось и то, что каждый обвиняемый согласился на

© 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.

конфискацию большей части своих активов. Конфискация и стала более значимым результатом. Отмыватель денег, который проводит год в тюрьме и теряет большую часть состояния, ничего не выиграл, перевезя свои деньги в Сингапур.

Десять обвиняемых были лишь частью сети. Межведомственный комитет сообщил, что расследование продолжается в отношении семнадцати лиц, находящихся за пределами Сингапура и связанных с изъятыми активами примерно на 2 млрд сингапурских долларов.[8] В ноябре 2024 года пятнадцать из них согласились передать активы примерно на 1,85 млрд сингапурских долларов. Вместе с конфискованным у десяти осуждённых государству было передано около 2,8 млрд сингапурских долларов.[9] В августе 2024 года обвинения в суде были предъявлены двум бывшим сотрудникам банков и сингапурцу, бывшему водителю одного из разыскиваемых. Тем самым расследование вышло на круг тех, кто обслуживал сеть.[10] В октябре 2025 года двое бывших менеджеров по работе с клиентами были осуждены за преступления, связанные с этим делом. Wang Qiming получил двадцать четыре месяца лишения свободы за подлог, отмывание денег и воспрепятствование правосудию. Liu Kai получил четыре месяца за использование поддельного документа с целью мошенничества в отношении Bank Julius Baer. В марте 2026 года MAS запретило им работать в финансовом секторе на шестнадцать и семь лет соответственно.[11]

Межведомственный комитет

В ноябре 2023 года правительство создало Межведомственный комитет, чтобы с учётом этого дела проверить систему противодействия отмыванию денег. Его возглавила Indranee Rajah,

© 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.

министр при канцелярии премьер-министра и второй министр финансов и национального развития.[12] Проверка охватила пять областей: злоупотребление корпоративными структурами; механизмы контроля финансовых учреждений и их взаимодействие друг с другом; роль других «привратников», таких как поставщики корпоративных услуг, агенты по недвижимости и торговцы драгоценными камнями и металлами; возможности государственных ведомств по мониторингу; рычаги правоприменения. Доклад комитета был опубликован 4 октября 2024 года.[13]

Рекомендации доклада сгруппированы по трём направлениям: упреждающая профилактика, своевременное выявление и эффективное правоприменение.[14] Тон доклада заметно взвешен. Председатель написала, что комитет выверил свои рекомендации так, чтобы не возлагать чрезмерного бремени на подавляющее большинство предприятий, ведущих законную деятельность. Сингапур, добавила она, будет и впредь приветствовать добросовестных инвесторов, «сохраняя бдительность и не поддаваясь соблазну грязных денег, чтобы не запятнать с трудом завоёванную репутацию надёжного делового центра».[15]

Законодательный ответ

Парламент начал действовать сразу по нескольким направлениям ещё до выхода доклада. В феврале 2024 года в закон о торговцах драгоценными камнями и металлами внесли поправки: теперь под его действие подпадают изделия ценой свыше 20 000 сингапурских долларов независимо от стоимости их драгоценных составляющих. В августе 2024 года порог надлежащей проверки клиентов в казино был снижен с 10 000

© 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 для разовых операций с наличными и 5000 сингапурских долларов для депозитов до 4000 сингапурских долларов для тех и других.[16]

Закон о поставщиках корпоративных услуг 2024 года (Corporate Service Providers Act 2024) обязал каждого, кто оказывает корпоративные услуги в Сингапуре, зарегистрироваться в Управлении по регулированию бухгалтерского учёта и корпораций. Для провайдеров и их высшего руководства, не выполняющих свои обязанности, он ввёл штрафы до 100 000 сингапурских долларов. Сопутствующая поправка обязала компании хранить сведения о своих бенефициарных владельцах с даты учреждения и ежегодно их проверять.[17]

Важнейшее изменение коснулось уголовного права. Закон о противодействии отмыванию денег и иных вопросах (Anti-Money Laundering and Other Matters Act), принятый в августе 2024 года, внёс поправки в Закон о коррупции, незаконном обороте наркотиков и других тяжких преступлениях (конфискации доходов) и в Уголовно-процессуальный кодекс. Прежде обвинение должно было доказать, что деньги, отмытые в Сингапуре, получены преступным путём, а для этого часто требовались доказательства от иностранных потерпевших и ведомств. После поправки достаточно доказать, что отмыватель знал или имел разумные основания полагать, что имущество является доходом от преступления.[18] Вторая поправка касалась скрывшихся подозреваемых. Лицо, которое скрылось и обоснованно подозревается в преступлении, связанном с изъятым имуществом, больше не может претендовать на это имущество, если не явится лично к сотруднику правоохранительных органов для содействия расследованию. Эта мера действует под судебным контролем.[19] Оба изменения прямо отвечают на дело

© 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.

2023 года. Первое облегчает доказывание иностранных предикатных преступлений, второе — возврат активов, оставленных семнадцатью скрывшимися.

Поправка также отнесла тяжкие экологические преступления, совершённые за рубежом, к предикатным преступлениям, перечислив их в новом Третьем приложении к закону. Это позволяет расследовать происхождение денег в Сингапуре, полученных от таких преступлений за границей.[20] Эти законы и уведомления MAS подробно рассматриваются в главе H.III.

Надзорная расплата июля 2025 года

С начала 2023 по начало 2025 года MAS проверяло финансовые учреждения, связанные с делом. 4 июля 2025 года оно объявило о штрафах в порядке мирового урегулирования (composition) на общую сумму 27,45 млн сингапурских долларов, наложенных на девять учреждений. Сингапурский филиал Credit Suisse заплатил 5,8 млн сингапурских долларов, United Overseas Bank — 5,6 млн. UBS заплатил 3 млн сингапурских долларов, UOB Kay Hian — 2,85 млн. Две структуры Citibank вместе заплатили 2,6 млн, а Julius Baer и Blue Ocean Invest — по 2,4 млн. Trident Trust Company (Singapore) заплатила 1,8 млн сингапурских долларов, LGT Bank (Singapore) — 1 млн.[21]

Выводы проверки говорили больше, чем суммы. Все девять учреждений пропустили тревожные сигналы об источнике благосостояния своих клиентов или не отреагировали на них. Некоторые составляющие этого благосостояния вообще не были подтверждены. Пять учреждений занизили степень риска отдельных клиентов. Восемь не провели надлежащей проверки операций, которые их собственные системы мониторинга пометили как подозрительные. UOB и UOB Kay Hian своевременно не приняли мер по снижению риска в отношении клиентов, о

© 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.

которых уже направили сообщения о подозрительных операциях.[22] MAS указало, что у большинства учреждений правила противодействия отмыванию денег были. Нарушения возникли из-за слабого или непоследовательного применения этих правил.[23]

Меры против физических лиц следовали логике ответственности, рассмотренной в главе E.I. MAS вынесло запретительные приказы в отношении генерального директора и операционного директора Blue Ocean Invest на шесть и пять лет, а также в отношении двух менеджеров по работе с клиентами этой компании на три года. Выговоры получили руководители Trident Trust и бывшие руководители групп UOB.[24] Заместитель управляющего директора по финансовому надзору Ho Hern Shin заявила, что MAS «не будет колебаться и примет жёсткие меры», если учреждения и их сотрудники допускают серьёзные нарушения.[25]

Распространённое заблуждение

Дело 2023 года иногда выдают за доказательство того, что защитные механизмы Сингапура не сработали. Факты сложнее. Дело было выявлено в Сингапуре, отчасти благодаря сообщениям о подозрительных операциях от сингапурских учреждений, и расследовано в Сингапуре, где суды вынесли обвинительные приговоры, а государству были конфискованы или переданы миллиарды долларов. Не сработала последовательность проверок на входе, где учреждения принимали состояния, происхождение которых они не установили. Выявление сработало поздно, а профилактика — 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.

Примечания

1. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 г., “Key Facts of August 2023 Money Laundering Case” (mas.gov.sg/-/media/mas-media-library/news/media-releases/2024/imc-report.pdf, дата обращения: ноябрь 2026 г.): сообщения об использовании предположительно поддельных документов для подтверждения источников средств; негласная разведывательная проверка с начала 2022 года; задержание десяти подозреваемых в ходе одновременных обысков 15 августа 2023 года. ↩

2. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case” (дата обращения: ноябрь 2026 г.): десять обвиняемых — граждане Китая из региона Миньнань с различными некитайскими паспортами, в том числе камбоджийскими (Wang Baosen, Su Wenqiang) и доминиканским (Lin Baoying); средства связаны с нелицензированным ростовщичеством в Китае, мошенничеством и дистанционными онлайн-азартными играми на Филиппинах. ↩

3. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 г., “Key Facts of August 2023 Money Laundering Case”: фигуранты регистрировали иностранные и местные компании, использовали их для получения разрешений на работу и открытия банковских счетов, чтобы “funnel their illicit funds”, и приобретали на эти средства недвижимость и ценные изделия, такие как золотые слитки, часы класса люкс и ювелирные украшения. ↩

4. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case” (дата обращения: ноябрь 2026 г.): первоначально около 1 млрд сингапурских долларов изъято, заморожено или стало предметом

© 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.

приказов о запрете распоряжения; позднее сумма выросла примерно до 3 млрд сингапурских долларов. ↩

5. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 г., “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 обращения: ноябрь 2026 г.): Su Wenqiang 2 апреля 2024 года приговорён к тринадцати месяцам с конфискацией более 5,9 млн сингапурских долларов; Su Jianfeng в июне 2024 года приговорён к семнадцати месяцам с конфискацией более 178,9 млн сингапурских долларов. ↩

7. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 г., “Key Facts”: все десять фигурантов осуждены к июлю 2024 года и приговорены к лишению свободы “of between 13 and 17 months”; более 90 % изъятого у них имущества, “totalling approximately more than $940 million”, конфисковано в пользу государства; все депортированы с запретом повторного въезда в Сингапур. ↩

8. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 г., “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 обращения: ноябрь 2026 г.): 18 ноября 2024 года 15 из 17 всё ещё разыскиваемых лиц согласились передать активы примерно на 1,85 млрд сингапурских долларов; вместе с 944 млн сингапурских долларов от осуждённых общая переданная сумма составила около 2,8 млрд 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.

10. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case” (дата обращения: ноябрь 2026 г.): 15 августа 2024 года обвинения в суде предъявлены двум бывшим сотрудникам банков и бывшему водителю Su Binghai, 41-летнему сингапурцу. ↩
11. Денежно-кредитное управление Сингапура, сообщение о мерах принуждения от 17 марта 2026 года о запретительных приказах в отношении двух бывших менеджеров по работе с клиентами, осуждённых по обвинениям, связанным с делом об отмывании денег августа 2023 года, в воспроизведении Mondo Visione (mondovisione.com, дата обращения: ноябрь 2026 г.): Wang Qiming 23 октября 2025 года осуждён по четырём обвинениям в подлоге, отмывании денег и воспрепятствовании правосудию и приговорён к 24 месяцам; Liu Kai 24 октября 2025 года осуждён за использование поддельного документа как подлинного с целью мошенничества в отношении Bank Julius Baer & Co. Ltd. и приговорён к четырём месяцам; запретительные приказы на 16 и 7 лет действуют с 17 марта 2026 года. ↩
12. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 г., Executive Summary: комитет создан в ноябре 2023 года, его председатель — Indranee Rajah, министр при канцелярии премьер-министра и второй министр финансов и национального развития. ↩
13. Денежно-кредитное управление Сингапура, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 октября 2024 года, п. 2.5 и примечание 2: пять областей проверки комитета; “The IMC’s findings and recommendations were published on 4 Oct 2024”. ↩
14. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 г., Executive Summary: рекомендации сгруппированы под

© 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.

рубриками “Proactive Prevention”, “Timely Detection” и “Effective Enforcement”. ↩

15. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 г., предисловие председателя комитета: рекомендации выверены “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*, октябрь 2024 г., “Proactive Prevention”: поправки к PSPM Act в феврале 2024 года, распространившие его на изделия ценой свыше 20 000 долларов независимо от стоимости драгоценных составляющих; поправки к Casino Control Act в августе 2024 года, снизившие порог CDD с 10 000 долларов (наличные) и 5000 долларов (депозиты) до 4000 долларов для тех и других. ↩

17. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 г., “Proactive Prevention”: Corporate Service Providers Act 2024, внесённый в июле 2024 года, требует регистрации всех субъектов, оказывающих корпоративные услуги, и вводит штрафы до 100 000 долларов; Companies and Limited Liability Partnerships (Miscellaneous Amendments) Act 2024 требует сведений о бенефициарном владении с момента учреждения и их ежегодной проверки, а максимальный штраф за нарушения в отношении реестра повышен с 5000 до 25 000 долларов. ↩

18. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, октябрь 2024 г., “Effective Enforcement”: принятие Anti-Money Laundering and Other Matters Act в августе 2024 года с поправками к CDSA 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.

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*, октябрь 2024 г., “Effective Enforcement”: по AMLOM Act скрывшееся лицо, обоснованно подозреваемое в соответствующем преступлении в связи с изъятым имуществом, “cannot claim to be entitled to the property, unless the person personally presents himself or herself before a law enforcement officer”, под судебным контролем. ↩

20. Денежно-кредитное управление Сингапура, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 октября 2024 года, таблица 1, о поправках 2024 года к CDSA: отказ от необходимости доказывать, что отмываемое имущество является доходом от преступного поведения; доступ надзорных органов в сфере ПОД/ФТ к сообщениям о подозрительных операциях; Третье приложение, относящее тяжкие экологические преступления за рубежом к предикатным преступлениям. ↩

21. Денежно-кредитное управление Сингапура, “MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches”, 4 июля 2025 года (mas.gov.sg, дата обращения: ноябрь 2026 г.): штрафы в порядке мирового урегулирования на общую сумму 27,45 млн сингапурских долларов, наложенные на Credit Suisse Singapore Branch (5,8 млн), UOB (5,6 млн), UBS AG Singapore Branch (3 млн), UOB Kay Hian (2,85 млн), Citibank N.A. Singapore Branch и Citibank Singapore Limited (2,6 млн), Bank Julius Baer & Co. Singapore Branch (2,4 млн), Blue Ocean Invest (2,4 млн), Trident Trust Company (Singapore) (1,8 млн) и LGT Bank (Singapore) (1 млн сингапурских долларов); надзорные проверки с начала 2023 по начало 2025 года. ↩

© 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.

22. Денежно-кредитное управление Сингапура, “MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches”, 4 июля 2025 года: все девять финансовых учреждений пропустили тревожные сигналы об источнике благосостояния клиентов или не отреагировали на них; пять неверно оценили риск клиентов; восемь не провели надлежащей проверки операций, помеченных их собственными системами; UOB и UOB Kay Hian своевременно не приняли мер по снижению риска в отношении клиентов, о которых направили STR. ↩

23. Денежно-кредитное управление Сингапура, “MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches”, 4 июля 2025 года: “The breaches arose out of poor or inconsistent implementation of these policies and controls.” ↩

24. Денежно-кредитное управление Сингапура, “MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches”, 4 июля 2025 года: запретительные приказы в отношении генерального директора (шесть лет) и операционного директора (пять лет) Blue Ocean Invest, действующие с 1 августа 2025 года, и двух менеджеров по работе с клиентами (по три года); выговоры трём руководителям Trident Trust Company (Singapore) и двум бывшим руководителям групп UOB; непубличные выговоры девяти менеджерам по работе с клиентами и их руководителям. ↩

25. Денежно-кредитное управление Сингапура, “MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches”, 4 июля 2025 года, цитата Ho Hern Shin, заместителя управляющего директора (финансовый надзор): “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