Відмивання грошей за CDSA

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

Склади злочинів

Частина 6 Закону про корупцію, незаконний обіг наркотиків та інші тяжкі злочини (конфіскація доходів) 1992 року (CDSA) містить склади злочинів відмивання грошей. Стаття 51 криміналізує сприяння іншій особі в утриманні вигоди від злочинної поведінки, якщо обвинувачений знає або має достатні підстави вважати, що інша особа займається злочинною поведінкою. Стаття 54 криміналізує набуття, володіння, використання, приховування чи переказ вигоди від злочинної поведінки, зокрема власної. Стаття 55 криміналізує володіння чи використання майна, щодо якого є обґрунтована підозра, що воно є вигодою від злочинної поведінки, якщо обвинувачений не може задовільно пояснити його походження. Стаття 55A, додана 2019 року, охоплює особу, яка сприяє відмиванню, маючи достатні підстави підозрювати, але не знаючи напевно. Максимальне покарання за основні склади для

© 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.

фізичної особи — штраф S$ 500 000 або десять років позбавлення волі, або обидва покарання. Компанії загрожує штраф S$ 1 млн або подвійна вартість відповідного майна, залежно від того, яка сума більша.[1]

Для бізнесу з цифровими активами ця структура важлива через суб'єктивні елементи. Статті 51 і 54 охоплюють працівника біржі, який обробляє виведення коштів, знаючи, що вони походять від шахрайства. Рівні відповідальності за недбалість у ст. 51(1A) і 54(3A), що караються штрафом до S$ 250 000 або позбавленням волі до п'яти років, охоплюють працівника, який мав достатні підстави вважати чи підозрювати і нічого не зробив. Стаття 55 фактично перекладає тягар доведення: щойно обвинувачення доведе обґрунтовану підозру, що майно є злочинними доходами, обвинувачений мусить задовільно пояснити його походження. «Грошовий мул» (money mule), який отримав USDT на свій біржовий рахунок і переслав їх далі, не уникне відповідальності, заявивши, що не питав, звідки вони взялися.

Предикатні злочини та іноземний елемент

«Злочинна поведінка» означає вчинення дії, що становить тяжкий злочин, зазначений у Другому додатку, або іноземний тяжкий злочин, який був би тяжким злочином, якби його вчинили в Сінгапурі. Перелік у додатку довгий і охоплює обман, кримінальне порушення довіри, неправомірне використання комп'ютерів, ліцензійне правопорушення за Законом про платіжні послуги (Payment Services Act) і ухилення від сплати податків. З 2019 року Закон презюмує, щойно доведено справу prima facie, що дія, вчинена за кордоном, яка була б тяжким

© 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.

злочином у Сінгапурі, є злочином і там, де її вчинено. Ця презумпція звільняє обвинувачення від потреби доводити іноземне право в кожній справі про «грошового мула».[2]

Для швейцарського практика повчальне порівняння зі ст. 305bis Кримінального кодексу Швейцарії (StGB). Швейцарія вимагає предикатного тяжкого злочину або кваліфікованого податкового злочину і карає за дію, що перешкоджає конфіскації. Сінгапур карає ширше коло операцій, зокрема саме володіння за наявності обґрунтованої підозри, і охоплює необережне сприяння. Сінгапурського працівника можуть засудити за поведінку, яка в Цюриху була б щонайбільше порушенням обов'язків за GwG, що його карає саморегулівна організація (SRO) (див. частину F, розділ V і частину H, розділ I).

Обов'язки розкриття та попередження причетної особи

Обов'язок подати повідомлення про підозрілу операцію покладено на кожного, хто в межах торгівлі, професії, бізнесу чи роботи за наймом знає або має достатні підстави підозрювати, що майно становить доходи від злочинної поведінки. Нерозкриття є злочином за ст. 45. Попередження причетної особи (tipping-off), тобто розголошення інформації, яке може зашкодити розслідуванню після подання повідомлення чи початку розслідування, карається за ст. 57 штрафом до S$ 250 000 або позбавленням волі до трьох років, або обома покараннями.[3] Становище юриста за Законом про юридичну професію (Legal Profession Act) і деталі режиму звітності для постачальників послуг із цифровими платіжними токенами розглянуто в частині L, розділі 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.

Ознака	Сінгапур (CDSA, частина 6)	Швейцарія (ст. 305bis StGB)
Предикатний злочин	Тяжкий злочин із Другого додатка або іноземний аналог	Тяжкий злочин або кваліфікований податковий злочин
Власні доходи	Охоплено (ст. 54)	Охоплено (самовідмивання караним)
Необережний варіант	Так, ст. 51(1A), 54(3A), 55A	Ні (потрібен умисел, зокрема dolus eventualis)
Володіння за наявності підозри	Злочин із перекладеним тягарем доведення (ст. 55)	Аналога немає
Штраф для компанії	До S$ 1 млн або подвійної вартості майна	До 5 млн швейцарських франків (CHF) за ст. 102 StGB
Попередження причетної особи	ст. 57, до 3 років	Заборона за ст. 10a GwG, санкції за GwG

Примітки

1. CDSA 1992, ст. 51(1), 54(1)–(3), 55, 55A і 57, Singapore Statutes Online (дата звернення: червень 2026 р.): покарання, як зазначено, зокрема нижчі рівні за ст. 51(1A) і 54(3A) для варіантів, заснованих на недбалості. ↩
2. CDSA 1992, ст. 2(1), визначення «criminal conduct», «serious offence» і «foreign serious offence», і Second Schedule, Singapore Statutes Online. ↩
3. CDSA 1992, ст. 57 (tipping-off), Singapore Statutes Online (дата звернення: червень 2026 р.); ст. 45 (duty to disclose) наведено з

© 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.

того самого Закону без окремої перевірки чинного розміру покарання. ↩

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