Департамент комерційних справ

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

Мандат і структура

Департамент комерційних справ (CAD) — головне відомство з розслідування «білокомірцевих» злочинів. Його підрозділи охоплюють шахрайство з цінними паперами, фінансові розслідування, комерційні злочини, а з кінця 2010-х років — і спеціалізований напрям щодо криптовалют та онлайн-шахрайства. Співробітники CAD — поліцейські з повним обсягом повноважень за Кримінальним процесуальним кодексом 2010 року (Criminal Procedure Code 2010, CPC), доповненим слідчими повноваженнями із законів, які вони застосовують. У справах щодо цифрових активів типовими точками входу є заява жертви до поліції, повідомлення про підозрілу операцію, передане STRO, передання справи від MAS, від ліквідатора чи судового керуючого, а дедалі частіше — запит про допомогу від іноземного органу.

© 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.

Справа Hodlnaut ілюструє шлях через передання справи. Звіти тимчасових судових керуючих наприкінці 2022 року виявили розбіжність між публічними заявами компанії про ризики щодо TerraUSD і її фактичними позиціями. CAD підтвердив розслідування в листопаді 2022 року, отримав документи від судових керуючих і компанії та висунув обвинувачення в травні 2026 року.[1] Проміжок у три з половиною роки типовий. Розслідування CAD щодо краху платформ вимагають великого обсягу документів, залежать від судово-бухгалтерського аналізу ончейн- і офчейн-записів і часто чекають, доки ліквідатори завершать картину активів.

Повноваження

Кримінальний процесуальний кодекс надає поліцейському, який розслідує злочин, що допускає арешт без ордера, право вимагати надання документів (ст. 20), обшукувати приміщення та вилучати майно (ст. 24–35). Він також дозволяє отримувати доступ до комп'ютерів і оглядати їх, а також вимагати від будь-якої особи інформацію, потрібну для доступу, зокрема паролі та ключі дешифрування (ст. 39–40). Відмова надати доступ сама по собі є злочином.[2] Для розслідування щодо цифрових активів вирішальними є повноваження за ст. 39 і 40: слідчий може змусити підозрюваного чи кастодіана розблокувати апаратний гаманець, передати сід-фразу або розшифрувати систему управління ключами. Привілей проти самовикриття в Сінгапурі вужчий, ніж у традиції загального права, і не виправдовує невиконання вимог ст. 40.

Майно, вилучене за Кодексом, зберігає поліція до завершення справи. Для токенів це означає, що CAD переміщує їх у гаманці під контролем поліції. У Сінгапурі немає опублікованих правил

© 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.

зберігання чи реалізації вилучених криптоактивів, порівнянних із тими, що розглядалися щодо Швейцарії в частині H, розділі III. На практиці поліція тримає активи і наприкінці провадження звертається до суду по накази про розпорядження майном за ст. 370 Кодексу. У справі про відмивання 2023 року суд постановив конфіскувати вилучені активи на користь держави, зокрема криптовалюту. Відтоді уряд повідомив, що реалізує її через ліцензовані біржі.[3]

Слідчі повноваження за CDSA

CDSA додає другий рівень повноважень, для яких не потрібно, щоб розслідувався злочин, що допускає арешт без ордера. Суд може видати наказ про надання документів (ст. 31), ордер на обшук (ст. 34), а на заяву публічного обвинувача — наказ про обмеження розпорядження майном (restraint order), яке можна реалізувати, якщо провадження щодо тяжкого злочину вже порушено або ось-ось буде порушено (ст. 16). Наказ про арешт майна заморожує майно в руках будь-кого, зокрема біржі, а його порушення є неповагою до суду. Повний набір доповнюють наказ про обтяження цінних паперів (charging order) (ст. 17) і, з 2019 року, повноваження вимагати від фінансових установ моніторингу рахунків.[4] Біржа, яка отримала наказ про обмеження розпорядження майном, мусить негайно заморозити рахунок і не повідомляти про це клієнта, адже розголошення створює ризик злочину попередження причетної особи (tipping-off) за ст. 57.

© 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.

Практична примітка

Біржа з сінгапурською ліцензією отримуватиме три види поліцейських документів і має поводитися з ними по-різному. Наказ про надання документів за ст. 20 CPC або ст. 31 CDSA вимагає документів, і відповісти на нього слід у встановлений строк, але він нічого не заморожує. Наказ про арешт майна за ст. 16 CDSA заморожує зазначене майно і має перевагу над договірним правом клієнта на виведення коштів. Простий лист поліції з проханням про «добровільне» заморожування не має юридичної сили. Проте відмова виконати його може сама по собі створити достатні підстави для підозри, які запускають власний обов'язок біржі щодо звітності. Більшість ліцензіатів заморожують рахунки на прохання поліції й одночасно подають повідомлення про підозрілу операцію. Саме такої позиції очікує MAS.

Примітки

1. Cointelegraph, «Hodlnaut CEO charged with fraud over misleading statements on Terra collapse», 26 травня 2026 р., з інформацією про розслідування Commercial Affairs Department і шість обвинувачень за ст. 424A Penal Code. ↩
2. Criminal Procedure Code 2010, ст. 20, 24–35, 39 і 40, Singapore Statutes Online. ↩
3. Criminal Procedure Code 2010, ст. 370 (disposal of property at conclusion of proceedings), Singapore Statutes Online; відповіді Ministry of Home Affairs у парламенті 2024 р. щодо розпорядження вилученими цифровими активами. ↩
4. CDSA 1992, ст. 16, 17, 31 і 34, Singapore Statutes Online. ↩

© 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