Протидія відмиванню грошей: CDSA, повідомлення MAS та оцінки FATF

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

Фінансовий центр, який приймає гроші з усього світу, мусить уміти пояснити, звідки ці гроші походять. Сінгапур вибудовував свою відповідь шарами понад три десятиліття. Перший шар — кримінальний закон, який робить відмивання злочинних доходів злочином і дозволяє державі їх конфіскувати. Другий утворюють повідомлення Управління грошово-кредитного регулювання Сінгапуру (MAS), які зобов'язують банки, керуючих фондами, трастові компанії та інші установи знати своїх клієнтів і стежити за їхніми операціями. Третій — система звітності, що спрямовує підозри до підрозділу фінансової розвідки в структурі поліції. Над цими шарами стоїть

© 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.

міжнародний стандарт Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), оцінювачі якої періодично відвідують Сінгапур і публічно оцінюють країну.

Цей розділ описує кожен із шарів і те, як вони працюють на практиці. Він починається із Закону про корупцію, незаконний обіг наркотиків та інші тяжкі злочини (конфіскація доходів) 1992 року, відомого за ініціалами як CDSA. Далі розглянуто повідомлення щодо належної перевірки клієнтів, систему повідомлень про підозрілі операції та дві останні взаємні оцінки — 2016 і 2026 років. Останній підрозділ присвячено реформам, що настали після справи про відмивання грошей 2023 року. Саму справу, а також справу 1MDB і штрафи, які MAS наклало на окремі установи, розглянуто в розділі E.VI. Визнання податкових злочинів предикатними злочинами належить до розділу E.II, санкції — до розділу H.IV, а кримінальна відповідальність юридичних осіб — до розділу H.V.

Женевський том присвячує тій самій темі розділ своєї частини H під назвою про боротьбу з відмиванням грошей і політично значущими особами. Обидва центри поділяють той самий міжнародний стандарт і багатьох тих самих клієнтів, тож стоять перед однаковою дилемою. Центр управління капіталом живе з конфіденційності, а режим протидії відмиванню грошей — з розкриття інформації. Те, як кожен центр примирює ці дві речі, багато говорить про його інституції. До цього питання повертається порівняння наприкінці розділу.

Головне

Сінгапур криміналізує відмивання грошей у CDSA. Закон з'явився 1992 року як акт проти доходів від наркотиків, а нині охоплює довгий перелік тяжких злочинів, учинених у Сінгапурі

© 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.

чи за кордоном. З 2024 року закон карає також легковажне й недбале відмивання та окремі форми поведінки «грошових мулів». Ще одна зміна, чинна з листопада 2024 року, звільняє обвинувачення від обов'язку доводити, що відмите майно справді є злочинним доходом. Повідомлення MAS 626 та аналогічні повідомлення для інших секторів вимагають належної перевірки клієнтів, посилених заходів щодо політично значущих осіб і підтвердження джерела статків. Кожен, хто в ході професійної діяльності підозрює зв'язок майна зі злочином, мусить повідомити Офіс звітності про підозрілі операції (STRO), який 2024 року отримав 85 988 повідомлень. Оцінка FATF, опублікована в травні 2026 року, віднесла Сінгапур до режиму регулярного подальшого моніторингу, водночас критикуючи низькі покарання й слабкі місця в прозорості бенефіціарної власності.

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. 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.

© 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.