Закон про корупцію, незаконний обіг наркотиків та інші тяжкі злочини (конфіскація доходів)

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

Від доходів від наркотиків до тяжких злочинів

У короткій назві CDSA зазначено 1992 рік. Його витоки — у міжнародній кампанії проти наркоторгівлі кінця 1980-х років, яка дала Віденську конвенцію 1988 року й створення FATF «Великою сімкою» (G7) 1989 року. Спершу закон був спрямований проти доходів від незаконного обігу наркотиків, а згодом його поширили на вигоди від інших тяжких злочинів, що й пояснює громіздку назву. Архітектура закону досі відображає цю історію.

© 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.

Більшість його положень ідуть парами: одне стосується «вигод від торгівлі наркотиками», друге — «вигод від злочинної поведінки».[12]

Для фінансового центру важить друга категорія. «Злочинна поведінка» означає вчинення будь-якого діяння, що становить тяжкий злочин або іноземний тяжкий злочин, чи причетність до нього — у Сінгапурі чи деінде. Тяжкі злочини перелічено в Другому додатку. Іноземний тяжкий злочин — це злочин за іноземним правом, відповідна поведінка в якому становила б тяжкий злочин, якби її вчинили в Сінгапурі.[3] Цей принцип подвійної кримінальності дозволяє Сінгапуру переслідувати відмивання доходів від шахрайства, корупції чи податкових злочинів, учинених за кордоном. Саме звідти походить більшість грошей, які відмивають через фінансовий центр.

Перелік тяжких злочинів зростав разом із міжнародним стандартом. Найважливіше для приватного банківського обслуговування розширення відбулося 1 липня 2013 року, коли широке коло тяжких податкових злочинів стало предикатними злочинами для відмивання грошей. Цей крок і його наслідки для незадекларованих активів розглянуто в розділі E.II. З листопада 2024 року Третій додаток містить злочини, які вважаються іноземними тяжкими злочинами самі по собі. Його запровадили, щоб віднести до них тяжкі екологічні злочини, учинені за кордоном. Тепер поліція може розслідувати гроші в Сінгапурі, отримані від незаконних рубок лісу чи торгівлі дикими тваринами деінде.[4]

© 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.

Склади відмивання

Основні склади злочинів містяться в статтях 50–54. Статті 50 і 51 карають особу, яка укладає домовленість або бере в ній участь, знаючи чи маючи розумні підстави вважати, що та допомагає іншій особі зберігати злочинні вигоди або контролювати їх. Вони охоплюють також домовленості, за якими ці вигоди використовують, щоб забезпечити тій особі кошти або придбати для неї майно. Статті 53 і 54 карають особу, яка приховує, маскує, конвертує чи передає власні злочинні вигоди або вивозить їх за межі юрисдикції. Ті самі статті карають кожного, хто робить це з вигодами іншої особи або набуває їх, володіє чи користується ними, знаючи чи маючи розумні підстави вважати, що це злочинні доходи. Приховування чи маскування майна включає приховування його характеру, джерела, місцезнаходження, розпорядження ним, переміщення чи належності.[5]

Дві риси цих положень заслуговують на особливу увагу. Перша — суб'єктивна сторона. Формула «знаючи чи маючи розумні підстави вважати» виходить за межі фактичної обізнаності, тож банкір чи секретар компанії не уникне відповідальності, заплющивши очі на очевидні тривожні сигнали. Друга — охоплення самовідмивання статтями 53(1) і 54(1). Шахрай, який переміщує власні доходи через рахунки в Сінгапурі, вчиняє злочин відмивання окремо від самого шахрайства. Це важливо щодо іноземних правопорушників: їхній предикатний злочин може бути поза досяжністю сінгапурських судів, а поводження з грошима — ні.

Покарання суворі. Фізичній особі, засудженій за статтею 51(1) або частинами (1)–(3) статті 54, загрожує штраф до 500 000 доларів, позбавлення волі на строк до десяти років або обидва покарання. Особі, яка не є фізичною, загрожує штраф до одного

© 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.

мільйона доларів або подвійної вартості відповідних вигод, залежно від того, яка сума більша. З 30 грудня 2025 року фізичну особу, засуджену за відмивання доходів від тяжкого шахрайства (scam), можуть додатково покарати ударами палицею (caning) — до дванадцяти ударів. Особа, яка оперує доходами іншої особи, може уникнути биття палицею, лише довівши, що вжила розумних заходів, аби переконатися, що майно не є такими доходами. Це положення показує, наскільки боротьба з шахрайськими схемами, найпомітнішим для пересічних жителів фінансовим злочином, нині формує право.

Ще один склад, запроваджений 2018 року, спрямований проти майна невідомого походження. Стаття 55 карає особу, яка володіє чи користується майном, щодо якого можна обґрунтовано підозрювати, що воно є злочинними вигодами, якщо вона не може задовільно пояснити, як його набула. Та сама зміна дозволила судам вирішувати справи щодо закордонних злочинів на підставі доказів обвинувачення, не покладаючись на іноземні уряди чи експертів, і підвищила максимальні штрафи для юридичних осіб.[6]

Легковажність, недбалість і «грошовий мул»

Хвиля онлайн-шахрайства після 2020 року оголила прогалину в законі. Багато банківських рахунків, через які проходили шахрайські доходи, належали місцевим жителям, що продали або позичили свої рахунки синдикатам за кордоном. Обвинувачення часто не могло довести, що ці «грошові мули» знали чи мали підстави вважати гроші злочинними. Тому закон про зміни 2023 року, чинний з 8 лютого 2024 року, додав склади з нижчими ступенями вини.[7]

© 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.

Статті 51(1A) і 54(3A) тепер карають особу, яка легковажно чи недбало сприяє операціям зі злочинними вигодами іншої особи або оперує ними. Легковажне відмивання карається позбавленням волі до п'яти років, недбале — до трьох років. Нова стаття 55A йде ще далі. Вона визнає злочином укладення домовленості щодо злочинних вигод у чотирьох визначених ситуаціях. Серед них — випадок, коли відповідна сума непропорційна відомим доходам особи, і випадок, коли особа дозволяє іншій особі користуватися своїм платіжним рахунком, не вживши розумних заходів, щоб з'ясувати навіщо. Обвинувачений має захист, якщо доведе, що не мав підстав вважати майно злочинними вигодами. Фізичній особі загрожує позбавлення волі до трьох років, юридичній — штраф до одного мільйона доларів або подвійної суми вигод.

Оцінювачі FATF 2026 року назвали статтю 55A(1) «складом грошового мула» (Money Mule Offence). Вони вважали її надто новою, щоб оцінювати її ефективність.[8] Для фінансових установ це положення має опосередковане значення. Воно підвищує правовий ризик для осіб, які позичають свої рахунки. До того ж воно спирається на ту саму ідею, що й правила належної перевірки: хто оперує грошима інших, мусить питати, звідки вони.

Іноземні предикатні злочини та тягар доказування

Справа 2023 року, розглянута в розділі E.VI, виявила другу складність. Підозрювані завезли до Сінгапуру гроші, що пройшли через рахунки в кількох інших країнах. Щоб засудити їх за відмивання, обвинувачення мало довести, що майно справді є вигодою від злочинної поведінки, а для цього часто

© 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.

були потрібні докази від іноземних потерпілих і органів влади. Закон уже передбачав, що обвинуваченню не потрібно доводити подробиці предикатного злочину. Достатньо було також показати, що обвинувачений знав чи мав підстави вважати, що майно походить від якогось злочину, не уточнюючи, якого саме.[9]

Закон про протидію відмиванню грошей та інші питання 2024 року, ухвалений у серпні 2024 року, зробив ще один крок. Нові частини статті 56 передбачають, що обвинуваченню не потрібно доводити як об'єктивний елемент складу злочину, що майно справді є злочинними вигодами. Достатньо поза розумним сумнівом довести, що обвинувачений знав чи мав розумні підстави вважати, що має справу зі злочинними доходами.[10] Зміна зміщує фокус переслідування за відмивання з походження грошей на психічний стан особи, яка ними оперує. Для фінансового центру це зменшує залежність сінгапурських судів від співпраці іноземних держав, яка часто буває повільною, а іноді її немає зовсім.

Конфіскація, переміщення готівки та попередження причетної особи

Конфіскація була початковою метою закону, як видно з його назви. Суд, який засуджує особу за торгівлю наркотиками чи тяжкий злочин, може зобов'язати її сплатити суму, що відповідає отриманим від злочину вигодам. CDSA містить також режим декларування готівки та оборотних інструментів на пред'явника, які ввозять до Сінгапуру чи вивозять із нього. Особа, яка переміщує через кордон готівку понад установлену суму без декларування, вчиняє злочин. У разі засудження перевищення можуть конфіскувати. Установлена сума

© 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.

становить 20 000 доларів або еквівалент в іноземній валюті. Оцінювачі FATF визнали правову основу цього режиму міцною, а його застосування — слабким. Із 439 випадків неправдивого декларування чи недекларування влада пов'язала з ширшою злочинною діяльністю лише одного порушника.[11]

Останній елемент кримінально-правової рамки — заборона попередження причетної особи (tipping-off). Особа, яка знає чи має підстави підозрювати, що триває розслідування або що подано повідомлення про підозрілу операцію, вчиняє злочин, розголошуючи інформацію, здатну зашкодити розслідуванню. Покарання — штраф до 250 000 доларів, позбавлення волі до трьох років або обидва покарання. Звільнено від відповідальності адвокатів, які консультують клієнтів, і юрисконсультів, які консультують роботодавців, якщо розголошення не має незаконної мети. Для менеджера з роботи з клієнтами в приватному банку це правило означає: клієнтові, щодо рахунку якого подано повідомлення, не можна пояснювати, чому виконання його розпоряджень затримується.[12]

Примітки

1. Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992, ст. 1 (текст чинної переглянутої редакції, відтворений із Singapore Statutes Online у публікації LawPlayer SG, дата звернення: листопад 2026 р.): "This Act is the Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992.". ↩
2. United Nations Convention against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances, Відень, 20 грудня 1988 р.; створення FATF на саміті G7 у Парижі в липні 1989 року; про ухвалення Drug Trafficking (Confiscation of Benefits) Act 1992 року, його поширення

© 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.

на інші тяжкі злочини та перейменування 1999 року див. законодавчу історію в Singapore Statutes Online. ↩

3. CDSA, ст. 2(1), визначення "criminal conduct", "foreign serious offence" і "serious offence" (чинний текст у відтворенні LawPlayer SG, дата звернення: листопад 2026 р.). ↩

4. Monetary Authority of Singapore, *Response to Feedback Received – Consultation Paper to Designate Tax Crimes as Money Laundering Predicate Offences in Singapore* (2013), п. 1.1: консультаційний документ від 9 жовтня 2012 року визначив "the scope of tax crimes that Singapore will be designating as money laundering ('ML') predicate offences with effect from 1 July 2013"; CDSA, ст. 2(1), визначення "foreign serious offence", п. (b): "includes any offence specified in the Third Schedule" [Act 24 of 2024 wef 14/11/2024] (відтворення LawPlayer SG, дата звернення: листопад 2026 р.); Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 жовтня 2024 р., таблиця 1: "Introduction of a Third Schedule to the CDSA, designating foreign serious environmental crimes as ML predicate offences.". ↩

5. CDSA, ст. 50(1) і 51(1) (відтворення LawPlayer SG, дата звернення: листопад 2026 р.): домовленості, за якими збереженню вигод іншої особи чи контролю над ними "is facilitated (whether by concealment, removal from jurisdiction, transfer to nominees or otherwise)" або за якими ці вигоди використовують для забезпечення коштів чи придбання майна для цієї особи; CDSA, ст. 53(1)–(3) і 54(1)–(3) (відтворення LawPlayer SG, дата звернення: листопад 2026 р.); CDSA, ст. 54(4) (відтворення LawPlayer SG, дата звернення: листопад 2026 р.). ↩

6. CDSA, ст. 51(5) і (7) та ст. 54(5) і (7) (відтворення LawPlayer SG, дата звернення: листопад 2026 р.); CDSA, ст. 51(8)–(10) і ст. 54(8)–(9), додані Act 21 of 2025 з 30 грудня 2025 року (відтворення LawPlayer SG, дата звернення: листопад 2026 р.); CDSA, ст. 55(1) і (2) (відтворення LawPlayer SG, дата звернення: листопад 2026

© 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.

р.): штраф до 150 000 доларів або позбавлення волі до трьох років для фізичних осіб, штраф до 300 000 доларів для інших осіб; Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 жовтня 2024 р., таблиця 1 (зміна 2018 року, якою запроваджено цей склад); Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 жовтня 2024 р., таблиця 1, запис "CDSA 2018". ↩

7. Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 жовтня 2024 р., таблиця 1, запис "CDSA 2023": зміни "especially in relation to cyber-enabled fraud", що охоплюють "new ML offences including rash and negligent money laundering", які "would enable LEAs to prosecute persons for a ML offence at lower levels of culpability". ↩

8. CDSA, ст. 54(3A) і (6), додані Act 15 of 2023 з 8 лютого 2024 року (відтворення LawPlayer SG, дата звернення: листопад 2026 р.): штраф до 250 000 доларів або позбавлення волі до п'яти років за легковажну поведінку, штраф до 150 000 доларів або позбавлення волі до трьох років за недбалу поведінку; CDSA, ст. 55A(1) і (2), додані Act 15 of 2023 з 8 лютого 2024 року (відтворення LawPlayer SG, дата звернення: листопад 2026 р.); CDSA, ст. 55A(3)–(6) (відтворення LawPlayer SG, дата звернення: листопад 2026 р.); FATF and APG, *Mutual Evaluation Report of Singapore*, травень 2026 р., Executive Summary, п. 32: деякі альтернативні заходи "(like CDSA S55A(1), the 'Money Mule Offence') were recently introduced and it is premature to assess effectiveness". ↩

9. CDSA, ст. 56(1) і (2) (відтворення LawPlayer SG, дата звернення: листопад 2026 р.). ↩

10. CDSA, ст. 56(5)–(10), додані Act 24 of 2024 з 14 листопада 2024 року (відтворення LawPlayer SG, дата звернення: листопад 2026 р.); Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 жовтня 2024 р., таблиця 1, запис "CDSA 2024": "It will be sufficient for

© 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.

the Prosecution to prove beyond a reasonable doubt that the money launderer knew or had reasonable grounds to believe that he was dealing with criminal proceeds."; Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, жовтень 2024 р.: "the passage of the Anti-Money Laundering and Other Matters Act (AMLOM Act) in August 2024". ↩

11. CDSA, ст. 58, 60(1) і 64 (відтворення LawPlayer SG, дата звернення: листопад 2026 р.); FATF and APG, *Mutual Evaluation Report of Singapore*, травень 2026 р., Executive Summary, п. 37; FATF and APG, *Mutual Evaluation Report of Singapore*, травень 2026 р., п. 528: кожна особа, яка ввозить чи вивозить готівку "in excess of SGD 20 000", мусить подати онлайн-декларацію. ↩
12. CDSA, ст. 57(1) і (2) (відтворення LawPlayer SG, дата звернення: листопад 2026 р.); CDSA, ст. 57(3)–(5) (відтворення LawPlayer SG, дата звернення: листопад 2026 р.). ↩

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.