Отмывание денег по 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

Составы преступлений

Часть 6 CDSA содержит составы отмывания денег. Статья 51 криминализирует содействие другому лицу в сохранении доходов от преступной деятельности, если обвиняемый знает или имеет разумные основания полагать, что это лицо занимается преступной деятельностью. Статья 54 криминализирует приобретение, владение, использование, сокрытие или передачу доходов от преступной деятельности, в том числе собственных. Статья 55 криминализирует владение или использование имущества, которое обоснованно подозревается в качестве доходов от преступной деятельности, если обвиняемый не может удовлетворительно объяснить его происхождение. Статья 55A, добавленная в 2019 году, охватывает лицо, которое содействует отмыванию, имея разумные основания подозревать, но не зная об этом. Максимальное наказание за основные составы для физического лица — штраф 500 000 сингапурских долларов или лишение свободы на срок до

© 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.

десяти лет либо то и другое. Компании грозит штраф в размере 1 млн сингапурских долларов или двукратной стоимости соответствующего имущества, в зависимости от того, что больше.[1]

Для бизнеса в сфере цифровых активов эта структура важна из-за субъективных элементов. Статьи 51 и 54 охватывают сотрудника биржи, который обрабатывает вывод средств, зная, что они получены от мошеннической схемы. Составы, основанные на небрежности, в статьях 51(1A) и 54(3A), наказуемые штрафом до 250 000 сингапурских долларов или лишением свободы на срок до пяти лет, охватывают сотрудника, который имел разумные основания полагать или подозревать, но ничего не предпринял. Статья 55 фактически переносит бремя доказывания: как только обвинение докажет обоснованное подозрение, что имущество является преступным доходом, обвиняемый должен удовлетворительно объяснить его происхождение. Денежный курьер (money mule), который получил USDT на свой биржевой счёт и переслал их дальше, не сможет оправдаться тем, что не спрашивал, откуда они.

Предикатные преступления и иностранный элемент

«Преступная деятельность» означает совершение деяния, образующего тяжкое преступление из Второго приложения, или иностранное тяжкое преступление, которое было бы тяжким преступлением, если бы было совершено в Сингапуре. Перечень длинный и включает мошенничество (cheating), преступное злоупотребление доверием, неправомерное использование компьютеров, преступление по Закону о платёжных услугах, связанное с лицензированием, и уклонение от уплаты налогов.

© 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.

С 2019 года закон презюмирует, что после представления доказательств prima facie деяние, совершённое за рубежом, которое было бы тяжким преступлением в Сингапуре, является преступлением и по месту его совершения. Эта презумпция освобождает обвинение от необходимости доказывать иностранное право в каждом деле о денежных курьерах.[2]

Для швейцарского юриста поучительно сравнение со ст. 305bis Уголовного кодекса Швейцарии. Швейцария требует предикатного тяжкого преступления или квалифицированного налогового преступления и наказывает деяние, препятствующее конфискации. Сингапур наказывает более широкий круг действий, включая простое владение при обоснованном подозрении, и охватывает содействие по небрежности. Сингапурского сотрудника могут осудить за поведение, которое в Цюрихе было бы в худшем случае нарушением обязанностей по GwG, наказуемым саморегулируемой организацией (SRO) (см. часть F, глава V и часть H, глава I).

Обязанность сообщать и предупреждение клиента

Обязанность направить сообщение о подозрительной операции лежит на каждом, кто в ходе торговли, профессиональной или предпринимательской деятельности либо работы по найму знает или имеет разумные основания подозревать, что имущество представляет собой доходы от преступной деятельности. Несообщение является преступлением по статье 45. Предупреждение клиента (tipping-off), то есть раскрытие информации, способной помешать расследованию, после того как сообщение направлено или расследование начато,

© 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.

наказывается по статье 57 штрафом до 250 000 сингапурских долларов или лишением свободы на срок до трёх лет либо тем и другим.[3] Положение юриста по Закону о юридической профессии (Legal Profession Act) и подробности режима сообщений для поставщиков услуг с цифровыми платёжными токенами рассматриваются в части L, главе IV.

Признак	**Сингапур (часть 6 CDSA)**	**Швейцария (ст. 305bis StGB)**
Предикатное преступление	Тяжкое преступление из Второго приложения или иностранный аналог	Тяжкое преступление или квалифицированное налоговое преступление
Собственные доходы	Охватываются (статья 54)	Охватываются (самоотмывание наказуемо)
Состав по небрежности	Да, статьи 51(1A), 54(3A), 55A	Нет (требуется умысел, включая косвенный умысел, dolus eventualis)
Владение при подозрении	Преступление с переносом бремени доказывания (статья 55)	Аналога нет
Штраф для компании	До 1 млн S$ или двукратной стоимости имущества	До 5 млн швейцарских франков по ст. 102 StGB
Предупреждение клиента	Статья 57, до 3 лет	Запрет по ст. 10a GwG, санкции по GwG

© 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. CDSA 1992, ss 51(1), 54(1)–(3), 55, 55A и 57, Singapore Statutes Online (дата обращения: июнь 2026 г.): наказания, как указано, включая более мягкие санкции по ss 51(1A) и 54(3A) для составов, основанных на небрежности. ↩
2. CDSA 1992, s 2(1), определения «criminal conduct», «serious offence» и «foreign serious offence», и Second Schedule, Singapore Statutes Online. ↩
3. CDSA 1992, s 57 (tipping-off), Singapore Statutes Online (дата обращения: июнь 2026 г.); s 45 (обязанность сообщать) приводится по тому же закону без отдельной проверки действующей санкции. ↩

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

© 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.