Противодействие отмыванию денег: CDSA, уведомления MAS и оценки ФАТФ

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

Финансовый центр, принимающий деньги со всего мира, должен уметь объяснить, откуда эти деньги пришли. Сингапур выстраивал свой ответ слоями на протяжении более чем трёх десятилетий. Первый слой — уголовный закон, который делает отмывание преступных доходов преступлением и позволяет государству их конфисковать. Второй состоит из уведомлений Денежно-кредитного управления Сингапура (MAS), обязывающих банки, управляющих фондами, трастовые компании и другие учреждения знать своих клиентов и следить за их операциями. Третий — система отчётности, которая направляет подозрения в подразделение финансовой разведки в структуре полиции. Над этими слоями стоит международный

© 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.

стандарт Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ/FATF), эксперты которой периодически посещают Сингапур и публично выставляют стране оценки.

В этой главе описан каждый из этих слоёв и то, как он работает на практике. Она начинается с Закона о коррупции, незаконном обороте наркотиков и других тяжких преступлениях (конфискации доходов) (Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act), известного по инициалам как CDSA. Затем рассматриваются уведомления о надлежащей проверке клиентов, система сообщений о подозрительных операциях и две последние взаимные оценки — 2016 и 2026 годов. Последний раздел посвящён реформам, последовавшим за делом об отмывании денег 2023 года. Самому делу, как и делу 1MDB и санкциям, которые MAS наложило на отдельные учреждения, посвящена глава E.VI. Отнесение налоговых преступлений к предикатным преступлениям рассматривается в главе E.II, санкции — в главе H.IV, а корпоративная уголовная ответственность — в главе H.V.

Женевский том посвящает той же теме главу своей части H — о борьбе с отмыванием денег и о публичных должностных лицах. Два центра, связанные общим международным стандартом и во многом общими клиентами, сталкиваются с одной и той же дилеммой. Центр управления капиталом живёт за счёт конфиденциальности, режим противодействия отмыванию денег — за счёт раскрытия информации. То, как каждый центр примиряет одно с другим, многое говорит о его институтах. К этому вопросу обращается сравнение в конце главы.

© 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.

Главное

Сингапур устанавливает уголовную ответственность за отмывание денег в CDSA. В 1992 году этот закон был направлен против доходов от наркоторговли, а сегодня охватывает длинный перечень тяжких преступлений, совершённых в Сингапуре или за рубежом. С 2024 года закон наказывает также за отмывание по легкомыслию и по небрежности и за некоторые формы поведения денежных курьеров (money mule). Ещё одна поправка, действующая с ноября 2024 года, освобождает обвинение от необходимости доказывать, что отмываемое имущество в действительности является преступным доходом. MAS Notice 626 и аналогичные уведомления для других секторов требуют надлежащей проверки клиентов, усиленных мер в отношении публичных должностных лиц и подтверждения источника благосостояния. Каждый, кто в ходе деловой деятельности подозревает связь имущества с преступлением, обязан сообщить об этом в Бюро по сообщениям о подозрительных операциях, которое в 2024 году получило 85 988 сообщений. По итогам оценки ФАТФ, опубликованной в мае 2026 года, Сингапур поставлен в обычный режим последующего контроля, хотя эксперты критиковали низкие санкции и слабости в прозрачности сведений о бенефициарных владельцах.

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.

© 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.

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.