El blanqueo de capitales en la 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

Los delitos

La parte 6 de la CDSA (Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992) contiene los delitos de blanqueo. La sección 51 castiga ayudar a otra persona a conservar los beneficios de una conducta delictiva cuando el acusado sabe o tiene motivos razonables para creer que esa persona realiza una conducta delictiva. La sección 54 castiga adquirir, poseer, utilizar, ocultar o transferir los beneficios de una conducta delictiva, incluidos los propios. La sección 55 castiga poseer o utilizar bienes respecto de los que existe una sospecha razonable de que son beneficios de una conducta delictiva cuando el acusado no puede justificar satisfactoriamente su origen. La sección 55A, añadida en 2019, alcanza a quien colabora en el blanqueo con motivos razonables para sospechar, pero sin conocimiento. La pena máxima por los delitos principales es una multa de 500 000 S$ o diez años de prisión, o ambas, para una persona física. Una sociedad se expone a una multa de 1 millón de S$ o del doble del valor de los bienes afectados, si esta cantidad es mayor.[1]

© 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.

Esta estructura importa a los negocios de activos digitales por los elementos subjetivos. Las secciones 51 y 54 alcanzan al empleado de un exchange que tramita una retirada sabiendo que los fondos proceden de una estafa. Los niveles de negligencia de las ss 51(1A) y 54(3A), castigados con hasta 250 000 S$ o cinco años, alcanzan al empleado que tenía motivos razonables para creer o sospechar y no hizo nada. La sección 55 invierte en la práctica la carga de la prueba: una vez que la acusación acredita una sospecha razonable de que los bienes son producto de un delito, el acusado debe justificar satisfactoriamente su origen. Una «mula» de dinero que recibió USDT en su cuenta de un exchange y los reenvió no puede librarse diciendo que no preguntó de dónde venían.

Delitos subyacentes y elemento extranjero

«Conducta delictiva» significa realizar un acto constitutivo de un delito grave enumerado en el Second Schedule o de un delito grave extranjero que sería delito grave si se cometiera en Singapur. La lista es larga e incluye la estafa (cheating), la apropiación indebida con abuso de confianza (criminal breach of trust), el uso indebido de sistemas informáticos, el delito de falta de licencia de la Payment Services Act (PSA) y la evasión fiscal. Desde 2019, una vez acreditados indicios suficientes, la ley presume que un acto cometido en el extranjero que sería delito grave en Singapur es también delito en el lugar en que se cometió. La presunción exime a la acusación de probar el Derecho extranjero en cada caso de mulas.[2]

Para el profesional suizo resulta ilustrativa la comparación con el art. 305bis del Código Penal suizo (StGB/CP). Suiza exige como delito subyacente un crimen o un delito fiscal cualificado y castiga el acto que frustra el decomiso. Singapur castiga una gama más amplia de operaciones, incluida la mera posesión bajo sospecha razonable, y alcanza la colaboración negligente. Un empleado en Singapur puede ser condenado por una conducta que en Zúrich constituiría, como mucho, un incumplimiento de las obligaciones de la Ley suiza contra el blanqueo de capitales (GwG/LBA) sancionado por el organismo de autorregulación (OAR) (véanse la parte F, capítulo V, y la parte H, capítulo I).

© 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.

Deberes de comunicación y revelación (tipping-off)

El deber de presentar una comunicación de operación sospechosa (STR) recae sobre toda persona que, en el ejercicio de su comercio, profesión, negocio o empleo, sepa o tenga motivos razonables para sospechar que unos bienes constituyen el producto de una conducta delictiva. No comunicarlo es delito conforme a la s 45. La revelación (tipping-off), es decir, revelar información que pueda perjudicar una investigación una vez presentada una comunicación o iniciada una investigación, se castiga conforme a la s 57 con multa de hasta 250 000 S$ o tres años de prisión, o ambas.[3] La posición del abogado conforme a la Legal Profession Act y el detalle del régimen de comunicación para los proveedores de servicios de digital payment tokens se tratan en la parte L, capítulo IV.

Aspecto	**Singapur (CDSA, parte 6)**	**Suiza (art. 305bis StGB/CP)**
Delito subyacente	Delito grave del Second Schedule o equivalente extranjero	Crimen o delito fiscal cualificado
Producto propio	Incluido (s 54)	Incluido (el autoblanqueo es punible)
Modalidad negligente	Sí, ss 51(1A), 54(3A), 55A	No (se exige dolo, incluido el dolo eventual)
Posesión bajo sospecha	Delito con inversión de la carga de la prueba (s 55)	Sin equivalente
Multa a sociedades	Hasta 1 millón de S$ o el doble del valor de los bienes	Hasta 5 millones de CHF conforme al art. 102 StGB/CP
Revelación (tipping-off)	s 57, hasta 3 años	Prohibición del art. 10a GwG/LBA, sancionada conforme a la GwG/LBA

Notas

1. CDSA 1992, ss 51(1), 54(1)–(3), 55, 55A y 57, Singapore Statutes Online (consultado en junio de 2026): penas según lo indicado, incluidos los niveles

© 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.

inferiores de las ss 51(1A) y 54(3A) para las modalidades basadas en la negligencia. ↩

2. CDSA 1992, s 2(1), definiciones de «criminal conduct», «serious offence» y «foreign serious offence», y Second Schedule, Singapore Statutes Online. ↩
3. CDSA 1992, s 57 (tipping-off), Singapore Statutes Online (consultado en junio de 2026); s 45 (deber de comunicación), citada de la misma ley sin verificación separada de su pena vigente. ↩

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