Hong Kong'da kara paranın aklanmasının önlenmesi ve transfer kuralı

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

Hong Kong'un sanal varlıklara yönelik kara paranın aklanmasının önlenmesi rejimi, lisans rejimiyle aynı kanunda yer alır. Lisanslı bir VATP, AMLO'nun 2. Eki bakımından bir finansal kuruluştur. SFC'nin lisanslı şirketler ve VATP'ler için çıkardığı kara paranın aklanmasının önlenmesi rehberi uyarınca müşteri durum tespiti, kayıt tutma ve sürekli izleme yükümlülüklerini uygulamak zorundadır. Transfer kuralı (travel rule), 1 Haziran 2023'ten itibaren sanal varlık transferlerine uygulanır. 8.000 HK$ ve üzerindeki transferler için gönderen ve alıcıya ilişkin bilgilerin eksiksiz iletilmesi gerekir, bu tutarın altında ise daha az bilgi yeterlidir. Barındırılmayan cüzdanlara yapılan transferlerde platform risk temelli bir yaklaşım uygulamalıdır. Riskin gerektirdiği durumlarda yalnızca sahipliğini doğruladığı cüzdanlara transfer yapabilir. Sanal varlık müşterileriyle çalışan bankalar, HKMA'nın genelgelerine uyar. Bu genelgeler 2023'ten beri bankaları lisanslı VATP'lere hizmet vermeye teşvik etmekte ve topyekûn risk azaltımından (de-risking) caydırmaktadır.[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.

İsviçreli veya Singapurlu bir grup için pratik nokta eşik değerdir. İsviçre transfer kuralını her transfere uygular. Singapur 1.500 S$'ın, Hong Kong 8.000 HK$'ın üzerinde eksiksiz bilgi ister. MiCA ise Fon Transferi Tüzüğü (Transfer of Funds Regulation) kapsamında ilk avrodan itibaren bunu şart koşar. İsviçre standardına göre yazılmış bir grup politikası dördünü de karşılar. Hong Kong standardına göre yazılmış bir grup politikası ise Zug'da yetersiz kalır. Şüpheli işlem bildirimleri, Örgütlü ve Ağır Suçlar Kanunu (Organized and Serious Crimes Ordinance, Cap. 455) ile Uyuşturucu Kaçakçılığı (Suç Gelirlerinin Geri Alınması) Kanunu (Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance, Cap. 405) uyarınca Ortak Mali İstihbarat Birimine (Joint Financial Intelligence Unit) yapılır. Bildirimin ifşası (tipping-off) da Singapur'un CDSA'sındakine benzer şekilde suç olarak düzenlenmiştir.[2]

Notlar

1. AMLO Cap. 615, Ek 2, s. 13A vd. (sanal varlık transferleri). SFC, Guideline on Anti-Money Laundering and Counter-Financing of Terrorism (For Licensed Corporations and SFC-licensed Virtual Asset Service Providers), Haziran 2023, 12. Bölüm. HKMA, Circular on banking services to virtual asset-related entities, 27 Nisan 2023. ↩
2. Organized and Serious Crimes Ordinance (Cap. 455), s. 25 ve 25A. Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance (Cap. 405), s. 25 ve 25A. Ortak Mali İstihbarat Birimi, Hong Kong Polis Teşkilatı ile Gümrük ve Tüketim Vergileri Dairesi tarafından ortaklaşa yürütülür. ↩

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

© 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.

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.