Hukuki güvenceler ve yargısal denetim

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

MAS yaptırımları idari niteliktedir. Bu nedenle güvenceler de idare hukukundan gelir. Uzlaşmada lisans sahibi rıza gösterdiği için itiraz yolu yoktur. Ancak lisans sahibi uzlaşmayı reddedip kovuşturmayı göze alabilir, bunu yapan pek azdır. Yasaklama kararları ve lisans iptallerinde MAS, öngörülen işlemi ve gerekçelerini yazılı olarak bildirmek, belirli bir süre içinde görüş sunulmasına imkân vermek ve gerekçeli bir karar vermek zorundadır. Bu karara karşı Bakan'a itiraz edilebilir ve Bakan'ın kararı kesindir. MAS kararlarının yargısal denetimi (judicial review) hukuka aykırılık, makul olmama ve usule aykırılık sebepleriyle ilke olarak mümkündür. Ancak Singapur mahkemeleri finansal düzenleyicilere geniş bir takdir alanı tanır ve dijital varlıklarla ilgili hiçbir yaptırım kararı yargısal denetimde başarıyla bozdurulamamıştır.[1]

İsviçre Finansal Piyasalar Denetim Otoritesi (FINMA) ile karşılaştırma öğreticidir. FINMA'nın yaptırım kararlarına karşı Federal İdare Mahkemesi'ne, ardından da İsviçre Federal Mahkemesi'ne başvurulabilir. Bu mahkemeler hem hukuki hem maddi meseleleri inceler. FINMA'nın FINMAG/FINMASA md. 34 uyarınca uyguladığı "isim açıklama" (naming) uygulaması, ağır bir ihlal gerektiren ayrı bir yaptırımdır (bkz. H. Kısım, IV. Bölüm). MAS ise yaptırımlarını ayrı bir eşik

© 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.

aramaksızın olağan olarak yayımlar. FINMA'ya karşı dava yürütmeye alışkın İsviçreli bir şirket, Singapur yolunun daha az imkân sunduğunu ve gerçekçi stratejinin karar verilmeden önce müzakere olduğunu görecektir.

Yaptırım	MAS	FINMA
Gizli uyarı	Denetim uyarısı	Denetim yazısı, Rüge
Kamuya açık kınama	Kınama (yayımlanır)	Feststellungsverfügung; FINMASA md. 34 uyarınca yayım yalnızca ağır ihlalde
Parasal	Uzlaşma (idari), idari para cezası (mahkeme)	Para cezası verme yetkisi yok; FINMASA md. 35 uyarınca kazancın müsaderesi
Kişisel yasak	FSMA uyarınca yasaklama kararı, ömür boyuna kadar	FINMASA md. 33 uyarınca meslekten men, 5 yıla kadar; md. 33a uyarınca faaliyet yasağı
Lisans	İptal, askıya alma, koşullar, talimatlar	Md. 37 uyarınca lisansın geri alınması, tasfiye
İtiraz	Görüş sunma, Bakan; yargısal denetim	Federal İdare Mahkemesi, Federal Mahkeme
Cezai suç duyurusu	CAD / AGC; ortak soruşturmalar	Federal Maliye Bakanlığı (FINMASA suçları); İsviçre Ceza Kanunu (SCC) suçları için Federal Başsavcılık (OAG)
Yayım	Olağan	Yalnızca kanuni dayanak ve ölçülülük varsa

Notlar

1. Financial Services and Markets Act 2022, 3. Kısım, yasaklama kararlarına ilişkin usul ve Bakan'a itiraz; Payment Services Act 2019, s. 11(4)–(6), iptalden önce bildirim ve görüş sunma hakkında. ↩

© 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.

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