Singapur'da hesap açmak

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

2025 sonrası durum

Singapur'un üç yerli bankası (DBS, OCBC, UOB) ve lisanslı yabancı bankalar, dijital varlık işletmelerine bir sektör risk değerlendirmesi uygular. Bu değerlendirme 2022'deki çöküşlerden bu yana tüm finans merkezleri arasında en temkinlileri arasında yer alır. Singapur Para Otoritesi (MAS), bankalara sektörü reddetme talimatı vermediğini ve her müşteriyi kendi koşulları içinde değerlendirmelerini beklediğini kamuoyuna açıklamıştır. Singapur Bankalar Birliği (Association of Banks in Singapore) 2023'te dikkate alınacak etkenler hakkında bir rehber yayımlamıştır.[1] Uygulamada bankaların 2026'daki tutumu, üç tür şirketi değerlendirmeye almaktır. Bunlar MAS lisansına veya ön onaya sahip şirketler, faaliyeti düzenleme kapsamı dışında kalan ve fonları kimliği belirli kaynaklardan gelen itibari para olan şirketler ve düzenlemeye tabi bir grubun bağlı şirketleridir. Lisanssız token işlemi yapan, lisans başvurusu yapıp sonucunu bekleyen ya da hazinesi zincir üstünde bulunan şirketleri ise reddederler.

Dijital token hizmet sağlayıcıları (DTSP) rejimi, IV. Bölüm'de anlatılan yalnızca yurt dışına hizmet modeli için hesabı değiştirdi. 30 Haziran 2025'ten önce yalnızca yabancı müşterilere hizmet veren bir Singapur şirketi, bankaya kendisini düzenlemeye tabi olmayan ve hukuka uygun faaliyet gösteren bir şirket olarak

© 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.

sunabiliyordu. Bu tarihten sonra şirket ya DTSP olarak lisanslıdır, ki MAS bu lisansı son derece sınırlı durumlarda verir, ya da hukuka aykırı faaliyet göstermektedir. Hiçbir Singapur bankası ikinci durumdaki bir şirket için hesap açmaz veya mevcut hesabını sürdürmez.[2] Bu modeli işleten gruplar faaliyeti İsviçre'ye, Hong Kong'a veya Dubai'ye taşıdı. Singapur'da ise gruba hizmet veren ve bankacılık ilişkisini bu temelde yürüten bir şirket bıraktılar.

Singapur bankaları ne ister?

Singapur'daki hesap açma dosyası İsviçre'dekine benzer, ancak üç ek unsur içerir. Bankalar MAS lisansını ya da lisans gerekmediğine dair bir hukuki görüşü ister. Bu görüşü gerçekten okurlar. Ayrıca düzenleme kapsamı dışındaki şirketlerden bile şirketin kendi kara para aklamayla mücadele politikasını, uyum görevlisinin adını ve niteliklerini talep ederler. Çünkü Bankalar Birliği rehberi şirketin uyum kültürünü bir risk etkeni olarak görür. Son olarak, şirketin şüpheli işlemleri nasıl tespit edip bankaya bildireceğini gösteren bir işlem izleme planı isterler. Uygulamada bu, bir blokzincir analiz sağlayıcısıyla çalışma taahhüdü anlamına gelir. Bankaları tatmin eden bir şirket için süreç iki ila dört ay sürer, tatmin edemeyen bir şirket için ise süresi belirsizdir.

Singapur açısından

Singapur'daki bağlı şirketi için hesap açan bir İsviçre grubu, bağlı şirketi olduğu gibi sunmalıdır: düzenlemeye tabi veya bir SRO'ya bağlı İsviçreli bir ana şirkete ait, belirli karşı tarafları ve bordrosu olan bir hizmet şirketi. Ana şirketin FINMA veya SRO statüsü dosyadaki en yararlı belgedir. Bağlı şirket ilk yılda Singapur hesabı üzerinden token dönüşümü almayı planlamamalıdır. Bu işlemler İsviçreli ana şirket üzerinden yürütülmelidir. Bağlı şirket lisans aldığında ya da bir yıllık temiz bir itibari para geçmişi oluştuğunda, zincir üstü girişler konusundaki görüşme başlayabilir.

© 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.

Notlar

1. MAS, bankaların dijital varlık işletmelerine yönelik risk azaltımı (de-risking) uygulamasına ilişkin meclis sorularına verilen yanıtlar (2022 ve 2023); Association of Banks in Singapore, "Industry Guidance on Managing Risks of Digital Payment Token Service Providers", 2023. L. Kısım, V. Bölüm. ↩
2. Financial Services and Markets Act 2022, 9. Kısım, s. 137 (Singapur dışında lisanssız dijital token hizmeti sunma yasağı), 30 Haziran 2025'te yürürlüğe girmiştir; MAS, "Response to Feedback Received on Proposed Regulatory Approach for Digital Token Service Providers", 30 Mayıs 2025, paragraf 2.5. K. Kısım, V. Bölüm. ↩

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.