Singapur IV: AML/CFT ve uyum

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

Kara para aklamayla mücadele hukuku, Singapur'un dijital varlık rejiminde bir işletmenin kendi müşterileriyle temasta ayakta kalıp kalmayacağını belirleyen kısımdır. Ödeme hizmetleri lisansı sermaye, iş planı ve sabırla alınabilir. Lisansı korumak ise Singapur Para Otoritesi'nin (MAS) bir dijital ödeme tokeni (DPT) işletmesinin başka hiçbir yönünü bu kadar yakından denetlemediği günlük bir disipline bağlıdır. Bunun nedeni tarihseldir. Singapur'un finans merkezinde hiçbir zaman affetmediği tek başarısızlık, yabancı suç gelirlerinin kendi kurumları üzerinden aklanmasıdır. Ağustos 2023'te 3 milyar S$'ı aşan kirli varlıkları ortaya çıkaran tutuklamalar, bu önceliği önümüzdeki on yıl için teyit etmiştir.

Bu Kısım, Singapur'un kara para aklamayla ve terörün finansmanıyla mücadele (AML/CFT) sistemini; DPT hizmet sağlayıcılarına, dijital token hizmet sağlayıcılarına ve onlarla çalışan avukatlara, trustee'lere ve uyum sorumlularına uygulandığı şekliyle ortaya koyar. Önce mimariyle (kanunlar, MAS bildirimleri ve rehberleri, FATF katmanı) başlar. Ardından operasyonel görevleri bir uyum sorumlusunun onlarla karşılaştığı sırayla ele alır: müşteri durum tespiti, transfer kuralı (travel rule), şüpheli işlem bildirimi, yaptırımlar. 3 milyar S$'lık davaya ve yaptırım geçmişine ayrı bölümler ayrılmıştır. Çünkü bunlar MAS'ın ve Ticari İşler Dairesi'nin (CAD) fiilen nasıl davrandığını açıklar. Son bölüm, bu kitabın

© 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.

okuyucularının çoğunun uygulamada karşılaştığı soruna döner: İsviçreli bir öz düzenleyici kuruluşun denetimindeki bir Zug kuruluşu ile büyük ödeme kuruluşu lisansına sahip bir Singapur kuruluşu genelinde tek bir AML programı yürütmek.

Bu Kısmın İsviçre'deki karşılığı F. Kısımdır. İki rejimin karşılaştırıldığı yerlerde karşılaştırma burada Singapur tarafından, F. Kısımda ise İsviçre tarafından yapılır. Böylece her Kısım tek başına okunabilir. K. Kısım, 2019 tarihli Ödeme Hizmetleri Kanunu (Payment Services Act, PSA) ve 2022 tarihli Finansal Hizmetler ve Piyasalar Kanunu (FSMA) kapsamındaki lisans sınırını ele alır. N. Kısım cezai kovuşturmayı ve varlıkların geri kazanılmasını, M. Kısım ise vergi kaynaklı öncül suçları ele alır. Bu Kısım, konunun kesiştiği yerlerde bu Kısımlara atıf yapar ve onları tekrarlamaz.

Kıta Avrupası hukuk geleneğinden gelen okuyucu için iki uyarı. Birincisi, Singapur AML hukuku İsviçre'de karşılığı olmayan bir biçimde katmanlıdır. Cezai yükümlülükler parlamento kanunlarında yer alır. Ayrıntılı davranış yükümlülükleri kanun hükmünde olan MAS bildirimlerinde bulunur. Yorum ise bağlayıcı olmayan ama uygulamada belirleyici olan MAS rehberlerinde yer alır. Yalnızca kanunu okuyan bir uyum sorumlusu kuralların çoğunu gözden kaçırır. İkincisi, Singapur'da uygulanan ölçüt "makul finansal kuruluş" ölçütüdür ve MAS bunu yerinde denetimler ve tematik incelemelerle sınar. Kâğıt üzerindeki uyum çabucak fark edilir. Bu Kısımdaki uygulama notları, bu sınavı geçmek isteyen okuyucular için yazılmıştır.

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.

© 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.

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.