Kara para aklamayla mücadele: CDSA, MAS bildirimleri ve FATF değerlendirmeleri

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

Bütün dünyadan para kabul eden bir finans merkezi, bu paranın nereden geldiğini açıklayabilmelidir. Singapur bu soruya verdiği yanıtı otuz yılı aşkın bir süre içinde katman katman inşa etti. İlk katman, suç gelirlerinin aklanmasını suç olarak tanımlayan ve devletin bu gelirlere el koymasına imkân veren bir ceza kanunudur. İkinci katman, Singapur Para Otoritesinin (MAS) bildirimlerinden oluşur. Bu bildirimler bankaları, fon yöneticilerini, trust şirketlerini ve diğer kuruluşları müşterilerini tanımak ve işlemlerini izlemekle yükümlü kılar. Üçüncü katman, şüpheleri polis bünyesindeki bir mali istihbarat birimine yönlendiren bir bildirim sistemidir. Bu katmanların üzerinde Mali Eylem Görev Gücünün (FATF) uluslararası standardı yer alır. FATF'nin değerlendiricileri Singapur'u belirli aralıklarla ziyaret eder ve ülkeye kamuya açık biçimde not verir.

Bu bölüm bu katmanların her birini ve uygulamada nasıl işlediklerini anlatır. Baş harfleriyle CDSA olarak bilinen 1992 tarihli Yolsuzluk, Uyuşturucu Kaçakçılığı ve Diğer Ağır Suçlar (Suç Gelirlerinin Müsaderesi) Kanunu (Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act) ile başlar.

© 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.

Ardından müşteri durum tespitine (CDD) ilişkin bildirimleri, şüpheli işlem bildirimi sistemini ve 2016 ile 2026 tarihli son iki karşılıklı değerlendirmeyi inceler. Son kısım, 2023 kara para aklama davasının ardından gelen reformlara ayrılmıştır. Davanın kendisi, 1MDB skandalı ve MAS'ın tek tek kuruluşlara verdiği cezalarla birlikte E.VI. Bölüm'ün konusudur. Vergi suçlarının öncül suç olarak belirlenmesi E.II. Bölüm'e, yaptırımlar H.IV. Bölüm'e, tüzel kişilerin cezai sorumluluğu ise H.V. Bölüm'e aittir.

Cenevre cildi, H. Kısmı'nın bir bölümünü aynı konuya, kara para aklamayla ve siyasi nüfuz sahibi kişilerle mücadele başlığı altında ayırır. Aynı uluslararası standardı ve müşterilerin önemli bir kısmını paylaşan iki merkez aynı ikilemle karşı karşıyadır. Bir servet yönetimi merkezi gizlilikle yaşar, kara para aklamayla mücadele rejimi ise açıklamayla. Her merkezin bu ikisini nasıl uzlaştırdığı, kurumları hakkında çok şey söyler. Bölümün sonundaki karşılaştırma bu soruyu ele alır.

Temel noktalar

Singapur kara para aklamayı CDSA'da suç olarak tanımlar. Kanun 1992'de uyuşturucu gelirlerine karşı bir kanun olarak başladı ve bugün Singapur'da ya da yurt dışında işlenen uzun bir ağır suçlar listesini kapsar. 2024'ten bu yana Kanun pervasızca ve ihmal yoluyla aklamayı ve para katırlığının (money mule) belirli biçimlerini de cezalandırır. Kasım 2024'ten bu yana yürürlükte olan bir başka değişiklik, savcılığı aklanan malvarlığının gerçekten suç geliri olduğunu ispat etme yükünden kurtarır. 626 sayılı MAS Bildirimi ve diğer sektörlere yönelik muadilleri müşteri durum tespitini, siyasi nüfuz sahibi kişiler (PEP) için güçlendirilmiş tedbirleri ve servetin kaynağının teyidini şart koşar. Mesleki faaliyeti sırasında bir malvarlığının suçla bağlantılı olduğundan şüphelenen herkes Şüpheli İşlem Bildirim Ofisine (STRO) bildirimde bulunmak zorundadır. Ofis 2024'te 85.988 bildirim aldı. Mayıs 2026'da yayımlanan FATF değerlendirmesi Singapur'u olağan takibe aldı. Değerlendirme aynı zamanda düşük cezaları ve gerçek faydalanıcılara ilişkin şeffaflıktaki zayıflıkları eleştirdi.

© 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