Günümüzde servet yönetimi ve özel bankacılık (2009–2026)

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

- **2009**: 1Malaysia Development Berhad (1MDB), Malezya devletine ait bir yatırım fonu olarak kurulur. Fondan daha sonra 4,5 milyar ABD dolarından fazlası, bir kısmı Singapur'daki özel bankalar üzerinden olmak üzere saptırılır.[1]
- 7 **Mart 2009**: Singapur, talep üzerine bilgi değişimine ilişkin OECD standardını benimser. OECD nisanda Singapur'u, standarda bağlılık taahhüt etmiş ancak onu henüz esaslı biçimde uygulamamış ülkeler listesine alır.[2]
- **2009**: 2009 tarihli Gelir Vergisi (Değişiklik) (Bilgi Değişimi) Kanunu (Income Tax (Amendment) (Exchange of Information) Act 2009), anlaşmalı ülkelere mahkeme süreci yoluyla banka bilgilerine erişim imkânı açar. Kasımda Singapur OECD beyaz listesine girer.[3]
- **29 Ocak 2010**: OCBC, ING Asia Private Bank'ı yaklaşık 1.446 milyon ABD dolarına satın alma işlemini tamamlar ve bankanın adını Bank of Singapore olarak değiştirir.[4]
- **18 Mart 2010**: Başkan Obama, Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası'nı (FATCA) içeren Hiring Incentives to Restore Employment Act'i imzalar.[5]

© 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.

- **1 Eylül 2011**: Özel Bankacılık Davranış Kuralları (Private Banking Code of Conduct) yürürlüğe girer.[6]
- 7 **Ağustos 2012**: Fon yönetim şirketlerine ilişkin güçlendirilmiş rejim, Singapur Para Otoritesi'nin (MAS) SFA 04-G05 sayılı Rehberi ile yürürlüğe girer. Yönetilen varlıklar yıl sonunda yaklaşık S$1,63 trilyon düzeyindedir.[7]
- **1 Temmuz 2013**: Ağır vergi suçlarından elde edilen gelirlerin aklanması suç hâline gelir.[8]
- **9 Aralık 2014**: Singapur, Amerika Birleşik Devletleri ile Model 1 FATCA anlaşması imzalar. 13 Kasım 2018'de imzalanan karşılıklı bir anlaşma 1 Ocak 2021'de yürürlüğe girer.[9]
- **2016**: Mali Eylem Görev Gücü (FATF) karşılıklı değerlendirmesi, kara para aklamaya karşı güçlü bir hukuki ve kurumsal çerçeve tespit eder.[10]
- **24 Mayıs 2016**: MAS, 1MDB olayında BSI Bank'ın Singapur'daki faaliyetlerinin kapatıldığını duyurur ve 41 ihlal için S$13,3 milyon ceza uygular.[11]
- **11 Ekim 2016**: MAS, Falcon Bank'ın Singapur'daki faaliyetlerine son verir. 1MDB incelemesinde sekiz bankaya verilen cezalar toplam S$29,1 milyona ulaşır.[12]
- **1 Ocak 2017**: Finansal kuruluşlar Ortak Raporlama Standardı (CRS) kapsamında durum tespiti yapmaya başlar. Singapur, Eylül 2018'den itibaren finansal hesap bilgilerini paylaşır.[13]
- **8 Ocak 2019**: Nitelikli (accredited) yatırımcılar için katılım tercihine (opt-in) dayalı rejim başlar.[14]
- **Ocak 2020**: MAS ve Muhasebe ve Kurumsal Düzenleme Otoritesi (ACRA), Değişken Sermayeli Şirket'i (VCC) hayata geçirir. 2025 sonuna kadar 3.443 alt fonu bulunan 1.406 VCC kurulmuş ya da Singapur'a taşınmıştır.[15]
- **30 Haziran 2020**: Hong Kong'un Ulusal Güvenlik Kanunu yürürlüğe girer ve bazı aileler oradaki yapılarını yeniden değerlendirir.[16]

© 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.

- **Ekim 2020**: Goldman Sachs (Singapore), 1MDB nedeniyle kovuşturma yerine 36 aylık bir koşullu uyarı alır ve Singapur Hükümeti'ne 122 milyon ABD doları öder.[17]
- **2020 sonu**: Yaklaşık 400 tek aile ofisi vergi teşvikinden yararlanır. Bu sayı 2024 sonunda 2.000'i aşar.[18]
- **5 Nisan 2022**: Parlamento, 2022 tarihli Finansal Hizmetler ve Piyasalar Kanunu'nu (Financial Services and Markets Act 2022, FSMA) kabul eder.[19]
- **15 Ağustos 2023**: Polis, Singapur tarihinin en büyük kara para aklama davasında eş zamanlı baskınlarla on şüpheliyi gözaltına alır. Yaklaşık S$3 milyar değerindeki varlıklara el konulur ya da varlıklar dondurulur.[20]
- **2 Nisan 2024**: Su Wenqiang, on kişi arasında cezaya çarptırılan ilk kişi olur. On sanığın tamamı 13 ila 17 ay hapis cezası alır ve S$940 milyondan fazla varlık müsadere edilir.[21]
- **4 Ekim 2024**: Kasım 2023'te kurulan Kara Para Aklamayla Mücadele Bakanlıklar Arası Komitesi (Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering) raporunu yayımlar.[22]
- **Kasım 2024**: Firari on beş şüpheli, yaklaşık S$1,85 milyar değerindeki varlıklardan vazgeçmeyi kabul eder. 26 Kasım'da Singapur, Kripto Varlık Raporlama Çerçevesi'ne (CARF) ilişkin çok taraflı anlaşmayı imzalar.[23]
- **1 Ocak 2025**: 2024 tarihli Çok Uluslu İşletmeler (Asgari Vergi) Kanunu, küresel asgari vergiyi büyük gruplara uygular.[24]
- **4 Temmuz 2025**: MAS, 2023 davasıyla bağlantılı olarak dokuz finansal kuruluşa toplam S$27,45 milyon uzlaşma cezası verir.[25]
- **26 Aralık 2025**: Kuala Lumpur Yüksek Mahkemesi, ana 1MDB davasında Najib Razak'ı 25 suçlamanın tamamından mahkûm eder.[26]
- **2025 sonu**: Singapur'da yönetilen varlıklar, yüzde 76'sı yurt dışı kaynaklı olmak üzere S$6,7 trilyona ulaşır. Bu varlıkları 1.320 lisanslı fon yönetim şirketi yönetir.[27]

© 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.

- **6 Mayıs 2026**: FATF, Singapur'a ilişkin karşılıklı değerlendirmesini yayımlar ve ülkeyi olağan takibe alır.[28]
- **15 Haziran 2026**: Her tek aile ofisinin bir toplu muafiyetin (class exemption) koşullarını karşılaması ve MAS'a bildirimde bulunması gerekir. Mevcut ofislere 15 Haziran 2027'ye kadar süre tanınır.[29]

Notlar

1. Wikipedia, "1Malaysia Development Berhad scandal" (erişim tarihi: Kasım 2026); bkz. E.VI. Bölüm. ↩
2. Ministry of Finance, 7 Mart 2009 tarihli basın bülteni; Tharman Shanmugaratnam'ın meclis yanıtı; bkz. D.V. ve E.II. Bölümler. ↩
3. Tharman Shanmugaratnam, ikinci okuma konuşması; Ministry of Finance, 13 Kasım 2009 tarihli açıklama; bkz. E.II. Bölüm. ↩
4. OCBC Bank, 29 Ocak 2010 tarihli basın duyurusu; bkz. D.V. Bölüm. ↩
5. Wikipedia, "Foreign Account Tax Compliance Act" (erişim tarihi: Kasım 2026); bkz. E.II. Bölüm. ↩
6. Private Banking Industry Group, *Private Banking Code of Conduct*; bkz. E.V. Bölüm. ↩
7. Monetary Authority of Singapore, "MAS implements enhanced regulatory regime"; MAS, *2012 Singapore Asset Management Industry Survey*; bkz. E.V. Bölüm. ↩
8. Ministry of Finance, "Singapore to Significantly Strengthen Framework"; MAS, Consultation Paper P019-2012; bkz. E.II. Bölüm. ↩
9. Ministry of Finance, 9 Aralık 2014 tarihli açıklama; Ministry of Finance, "Singapore and the United States of America Signed"; bkz. E.II. Bölüm. ↩
10. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024; bkz. E.VI. ve H.III. Bölümler. ↩

© 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.

11. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore”; bkz. E.VI. Bölüm. ↩
12. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs Falcon Bank to cease operations”; bkz. E.VI. Bölüm. ↩
13. IRAS, “CRS Overview and Latest Developments” (erişim tarihi: Kasım 2026); bkz. E.II. Bölüm. ↩
14. Clifford Chance, “Major Changes to Singapore Capital Markets Regulation”; bkz. E.I. ve E.V. Bölümler. ↩
15. MAS, “Asset Management”; MAS, *Singapore Asset Management Survey 2025*; bkz. E.IV. Bölüm. ↩
16. Ressos, *Genève, place financière internationale*, partie K; bkz. E.III. ve I.V. Bölümler. ↩
17. Attorney-General’s Chambers, Commercial Affairs Department ve MAS, 23 Ekim 2020 tarihli ortak basın duyurusu; bkz. E.VI. Bölüm. ↩
18. Monetary Authority of Singapore, Gan Kim Yong’un yazılı yanıtı; bkz. E.III. Bölüm. ↩
19. Monetary Authority of Singapore, “Financial Services and Markets Act 2022”; bkz. E.I. Bölüm. ↩
20. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024; Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case”; bkz. E.VI. Bölüm. ↩
21. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case” (erişim tarihi: Kasım 2026); bkz. E.VI. Bölüm. ↩
22. Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*; bkz. E.VI. Bölüm. ↩
23. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case”; IRAS, “CRS Overview and Latest Developments”; bkz. E.II. ve E.VI. Bölümler. ↩
24. Multinational Enterprise (Minimum Tax) Act 2024; Allen & Gledhill; bkz. C.III. ve E.IV. Bölümler. ↩

© 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.

25. Monetary Authority of Singapore, “MAS Takes Regulatory Actions against Financial Institutions”; bkz. E.III. ve E.VI. Bölümler. ↩
26. Wikipedia, “1Malaysia Development Berhad scandal” (erişim tarihi: Kasım 2026); bkz. E.VI. Bölüm. ↩
27. MAS, *Singapore Asset Management Survey 2025*; bkz. E.IV. ve E.V. Bölümler. ↩
28. Monetary Authority of Singapore, “Singapore has a robust framework”; bkz. E.VI. ve H.III. Bölümler. ↩
29. MAS, FAQs on Licensing Exemption Framework for SFOs, 12 Haziran 2026; bkz. E.III. 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