Bireysel hesap verebilirlik ve davranış

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

Bireysel Hesap Verebilirlik ve Davranış Rehberi

Singapur Para Otoritesi (MAS), 10 Eylül 2020'de Bireysel Hesap Verebilirlik ve Davranış Rehberi'ni (Guidelines on Individual Accountability and Conduct) yayımladı. Rehber, finans kuruluşlarının ulaşması beklenen beş sonuç belirler. Kuruluşun temel işlevlerinden sorumlu üst düzey yöneticiler açıkça belirlenmelidir. Bu kişiler uygunluk ve yeterlilik şartlarını taşımalı, çalışanlarının eylemlerinden ve kendi sorumluluk alanlarındaki işin yürütülmesinden sorumlu tutulmalıdır. Yönetişim çerçevesi, açık ve şeffaf bir yönetim yapısıyla onların rollerini desteklemelidir. Önemli risk taşıyan personel (material risk personnel) uygunluk ve yeterlilik şartlarını taşımalı ve etkili risk yönetişimine, teşvik yapılarına ve davranış standartlarına tabi olmalıdır. Son olarak kuruluş, tüm çalışanlar arasında istenen davranışı teşvik eden ve sürdüren bir çerçeveye sahip olmalıdır.[1]

Rehber, yayımlanmasından bir yıl sonra, 10 Eylül 2021'de yürürlüğe girdi. Muaf finansal danışmanlar ve bazı yabancı piyasa işleticileri gibi kısa bir istisna listesi dışında MAS'ın düzenlediği tüm finans kuruluşlarına uygulanır. Elliden az çalışanı olan kuruluşlar da beş sonuca ulaşmak zorundadır, ancak onlardan normalde daha

© 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.

ayrıntılı yönlendirmeleri benimsemeleri beklenmez.[2] Önemli risk taşıyan personel, kararları veya faaliyetleri kuruluşun güvenliğini ve sağlamlığını önemli ölçüde etkileyebilecek ya da müşterilerinin önemli bir kesimine zarar verebilecek kişilerdir. Bir özel bankada bu kategori genellikle kıdemli müşteri temsilcilerini, masa şeflerini ve uyum ile risk birimlerinin başkanlarını kapsar.

Rehber, denetim beklentileri biçimindedir. Denetim ilişkisine, uygunluk ve yeterlilik kriterlerine ve MAS'ın kişiler hakkında işlem yapma yetkisine dayanır. Uygulamada kuruluşlar her üst düzey yöneticinin sorumluluklarını haritalandırır, belgeler ve denetimler sırasında MAS'a sunar. Bir sorun çıktığında bu haritalar delil işlevi görür.

FSMA kapsamındaki yasaklama kararları

Finansal Hizmetler ve Piyasalar Kanunu'nun (FSMA) 3. Kısmında yer alan ve 31 Temmuz 2024'ten beri yürürlükte olan uyumlaştırılmış yasaklama kararı rejimi, bu rehbere yaptırım gücünü kazandırır. 7. madde uyarınca MAS, uygunluk ve yeterlilik şartlarını taşımayan herhangi bir kişi hakkında yasaklama kararı verebilir. Karar, o kişinin kalıcı olarak veya belirli bir süre için düzenlenmiş faaliyet yürütmesini ya da bir finans kuruluşunda ilgili işlevleri yerine getirmesini yasaklayabilir. İlgili işlevler arasında fon veya varlıkların idaresi, risk alma, risk yönetimi ve kontrolü ile kritik sistem yönetimi bulunur. Karar bir kişinin bir kuruluşu yönetmesini, yöneticisi (director) olarak görev yapmasını veya önemli pay sahibi olmasını da yasaklayabilir.[3]

Rejim üç bakımdan öncüllerinden daha geniştir. Tüm sektörlere uygulanır. Singapur finans sektörüyle geçmişte, bugün veya gelecekte bağlantısı olan yurt dışındaki kişilere karşı kullanılabilir. 31 Temmuz 2024'ten önceki usulsüzlükleri de dikkate alabilir. MAS süreyi kusur, zarar, emsal ve kamu yararını gözeterek her olayda ayrı belirler. Bu nedenle kıdemli bir pozisyon kusuru ağırlaştırabilir. İlgili kişi otuz gün içinde Bakana itiraz edebilir.[4] FAA, Sigortacılık Kanunu ve SFA'nın eski hükümleri uyarınca verilmiş kararlar, süreleri dolana veya kaldırılana kadar yürürlükte kalır.

© 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.

Yaptırım araçları

MAS'ın yaptırım monografisi, Otoritenin kullanabileceği işlemleri sayar. Bunlar cezai kovuşturma için sevk, idari para cezası davası, lisansın veya düzenleyici statünün geri alınması ya da askıya alınması, görevden alma, yasaklama kararları, uzlaşma, kınama ile uyarı veya tavsiye mektuplarıdır. Kamu Savcısı sıfatıyla Başsavcıya (Attorney-General) ait olan kovuşturma dışında MAS bu işlemlerin tümünü kendi adına yapabilir. Uzlaşma özünde bir para cezasıdır ve düşük veya orta ağırlıktaki usulsüzlüklerde kovuşturma yerine teklif edilir. Teklif reddedilirse ceza yargılaması başlayabilir. Kınama, örneğin SFA'nın 334. maddesi uyarınca, MAS bir kişinin usulsüzlükten sorumlu olduğuna ve kınamanın kamu yararı bakımından gerekli olduğuna kanaat getirdiğinde verilebilir.[5]

İstatistikler bu araçların nasıl kullanıldığını gösterir. 1 Ocak 2025 ile 30 Haziran 2026 arasındaki on sekiz ayda MAS 19 cezai mahkûmiyet, 29 milyon dolarlık para cezası ve uzlaşma, 307.000 dolarlık idari para cezası, 23 yasaklama kararı ve üç lisans iptali kaydetti. Ayrıca 43 kınama, 150 uyarı, 38 tavsiye mektubu ve 352 denetim hatırlatması kaydetti.[6] Bu dağılım tipiktir. Resmî yaptırımlar görece azdır. Denetim kapsamındaki düzeltmelerin çoğu ise hiçbir zaman kamuya açıklanmayan hatırlatmalar, uyarılar ve mektuplar biçiminde gerçekleşir.

Uygulamada hesap verebilirlik: Temmuz 2025 işlemleri

4 Temmuz 2025 tarihli işlemler, hesap verebilirlik çerçevesinin kişilere nasıl uygulandığını gösterdi. MAS, dokuz kuruluşa verdiği 27,45 milyon dolarlık uzlaşma cezalarının yanı sıra daha küçük şirketlerden birinde dört kişi hakkında yasaklama kararı verdi. Şirketin icra kurulu başkanının ve operasyon direktörünün, üst düzey yönetici olarak kara para aklamayla mücadele kontrollerinin işin büyümesine ayak uydurmasını sağlamadığını tespit etti. Bir trust şirketinin üç üst düzey yöneticisi ve bir bankanın iki eski ekip lideri kamuya açık biçimde kınandı. Dokuz müşteri temsilcisi ve gözetmen ise kamuya açıklanmayan kınama aldı.[7] Ayrıntılı bulgular E.VI. Bölümün konusudur.

© 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.

Üst düzey yöneticiler için ders açıktır. MAS, hesapları açan ve bunlara hizmet veren müşteri temsilcilerinin ötesinde, kontrol ortamından sorumlu yöneticileri belirledi ve onları bizzat işlemedikleri hatalardan sorumlu tuttu. Bireysel hesap verebilirliğin temel fikri budur. Bir yönetici, kişisel bir kusuru olmasa bile, sorumluluk alanındaki sistemlerin işin gerisinde kalmasına göz yumduysa bu sistemlerden hesap verir.

Notlar

1. Monetary Authority of Singapore, *Guidelines on Individual Accountability and Conduct* (mas.gov.sg, yayım tarihi 10 Eylül 2020), Sonuç 1–5. ↩
2. Monetary Authority of Singapore, *Guidelines on Individual Accountability and Conduct*, 10 Eylül 2020: yürürlük tarihi 10 Eylül 2021; "Applicability of the Guidelines" (on istisna sayılarak MAS'ın düzenlediği tüm finans kuruluşları); "with fewer than 50 headcount" finans kuruluşlarına ilişkin paragraf; 4. Sonuçta önemli risk taşıyan personelin tanımı. ↩
3. Monetary Authority of Singapore, "FAQs on Issuance of a Prohibition Order under the Financial Services and Markets Act 2022" (mas.gov.sg, erişim tarihi: Kasım 2026), FSMA s. 6 ve 7(1)–(2), 31 Temmuz 2024 yürürlük tarihi ve bu tarihten önceki usulsüzlüklere uygulanması hakkında. ↩
4. Monetary Authority of Singapore, "FAQs on Issuance of a Prohibition Order under the Financial Services and Markets Act 2022" (erişim tarihi: Kasım 2026), yurt dışındaki kişiler, süre, kıdem ve FSMA s. 13–14 kapsamındaki itirazlar hakkında. ↩
5. Monetary Authority of Singapore, *Enforcement Monograph*, Temmuz 2025, para. 3.5 ve 6.1–6.2. Monetary Authority of Singapore, *Enforcement Monograph*, Temmuz 2025, para. 6.17–6.18. ↩
6. Monetary Authority of Singapore, "Enforcement" (mas.gov.sg/regulation/enforcement, erişim tarihi: Kasım 2026), 7 Ekim 2026'da yayımlanan ve 1 Ocak 2025 ile 30 Haziran 2026 arasını kapsayan *Enforcement Report 2025/2026*'nın temel rakamları; cezai mahkûmiyetler, uyarılar ve tavsiye

© 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.

mektupları MAS–CAD ortak soruşturma düzenlemesi kapsamındaki dosyaları da içerir. ↩

7. Monetary Authority of Singapore, “MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches”, 4 Temmuz 2025: şirketin büyümesine karşın “failed as senior managers to ensure that the AML/CFT policies and controls … kept pace” olan Blue Ocean Invest icra kurulu başkanı ve operasyon direktörü hakkında altı ve beş yıllık, iki müşteri temsilcisi hakkında üç yıllık yasaklama kararları. Monetary Authority of Singapore, “MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches”, 4 Temmuz 2025, Trident Trust Company (Singapore) üst düzey yöneticilerinin ve UOB’nin eski ekip liderlerinin kınanması ile dokuz müşteri temsilcisi ve gözetmenin kamuya açıklanmayan kınamaları hakkında. ↩

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.