Servet akışı ve yasa dışı fon riski

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

Güvenli liman neden yasa dışı fonları çeker

Singapur'u dürüst servet için cazip kılan özellikler, onu suçlular için de cazip kılar. İstikrar, güçlü mülkiyet hakları ve saygın bir finans sistemi, yasa dışı gelirlerin meşru bir görünüm kazanmasına imkân verir. Kara Para Aklamayla Mücadele Bakanlıklar Arası Komitesi (Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering), Ekim 2024 tarihli raporunun önsözünde bunu açıkça dile getirdi: Güven, sağlam bir finans merkezinin temel taşıdır ve bu güven "yasa dışı varlıkları için güvenli bir liman arayan suçlular tarafından da sarsılabilir".[1] Aynı rapor Singapur'u "şirketlerin ve bireylerin iş yapmak ve servetlerini yatırmak için tercih ettiği bir merkez" olarak tanımladı ve bunu siyasi ve ekonomik istikrara, hukukun üstünlüğüne ve iş dostu politikalara bağladı.[2]

Risk çeşitli biçimlerde ortaya çıkar. 1MDB olayının gösterdiği gibi, yolsuzluk gelirleri bölgedeki siyasi nüfuz sahibi kişilerle (PEP) birlikte gelebilir. Dolandırıcılık, yasa dışı kumar ve siber suç gelirleri, kendini girişimci olarak tanıtan kişilerle gelebilir. Yaptırıma tabi fonlar aracılar üzerinden gelebilir. 1MDB'yi ve Singapur Para Otoritesi'nin (MAS) tepkisini E.VI. Bölüm, kara para aklamayla mücadele çerçevesini H.III. Bölüm, yaptırım rejimini ise H.IV. Bölüm inceler. Bu kısım, varlıklı kişilerin akını ile yasa dışı fon riski arasındaki bağlantıya odaklanır.

© 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.

Bir servet akışı davası olarak 2023 davası

Ağustos 2023 kara para aklama davası bu bağlantıyı alışılmadık bir açıklıkla gösterir. 15 Ağustos 2023'te polis, Singapur genelinde eş zamanlı baskınlarla on şüpheliyi tutukladı. Bakanlıklar Arası Komite'ye göre şüpheliler yabancı ve yerli şirketler kurmuş, bu şirketleri Singapur'daki kalışlarını meşrulaştıran çalışma izinlerini almak için kullanmış ve yasa dışı fonları aktarmak için banka hesapları açmıştı. Bu fonlarla gayrimenkul ve külçe altın, lüks saat ve mücevher gibi değerli ürünler satın almışlardı.[3] Davanın bazı unsurları ilk kez, banka hesaplarındaki fonların kaynağını kanıtlamak için kullanılan sahte olduğundan şüphelenilen belgelere ilişkin bildirimler yoluyla gün yüzüne çıkmıştı.[4]

Nakit, kripto varlıklar ve lüks mallar dâhil olmak üzere 3 milyar Singapur dolarını (S$3 milyar) aşan yasa dışı olduğundan şüphelenilen varlığa el konuldu veya bu varlıklar tasarruf yasağı kararlarına tabi tutuldu. Komite bu operasyonu dünyada türünün en büyüklerinden biri olarak nitelendirdi. Temmuz 2024'e kadar on şüphelinin tamamı mahkûm edildi ve on üç ila on yedi ay arasında hapis cezasına çarptırıldı. Kendilerinden el konulan varlıkların yüzde 90'ından fazlası, yani S$940 milyonu aşan bir değer, Devlet lehine müsadere edildi. On kişinin tamamı sınır dışı edildi ve Singapur'a yeniden girişleri yasaklandı.[5] Singapur dışındaki on yedi kişi hakkındaki soruşturmalar, yaklaşık S$2 milyarlık el konulmuş varlıkla birlikte sürdü. 18 Kasım 2024'e kadar bunların on beşi yaklaşık S$1,85 milyarlık varlığı teslim etmeyi kabul etmişti.[6] 4 Temmuz 2025'te MAS, davayla bağlantılı kara para aklamayla mücadele yükümlülüklerini ihlal eden dokuz finansal kuruluşa toplam S$27,45 milyon tutarında para cezası verdi.[7]

Dava üç açıdan bir servet akışı davasıydı. Şüpheliler, Singapur'un iş dünyasına ve nitelikli göçmenlere açıklığından yararlanarak yerleşen yabancı uyruklulardı. İkamet hakkı elde etmek için meşru yatırımcılara yönelik araçlar olan şirket yapılarını ve çalışma izinlerini kullandılar. Fonlarını da dürüst servet akışının moda hâline getirdiği varlıklara yerleştirdiler: üst segment gayrimenkul, lüks mallar ve özel bankalardaki hesaplar. Bankalar açısından denetim sonuçlarını E.VI. Bölüm inceler. Bu bölüm için çıkan daha geniş ders şudur: Serveti ağırlama politikası, servetin nereden geldiğini inceleyebilecek buna denk bir kapasite gerektirir.

© 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.

Bankaların ötesindeki bekçiler

Bakanlıklar Arası Komite'nin raporu, makamların servet akışının kanallarını nasıl kavradığını gösterir. Raporun gayrimenkul yoluyla kara para aklamaya ilişkin tipolojisi şöyle bir suçlu tarif eder: Bir paravan şirket kurar, fonları bir avukatın müşteri hesabı üzerinden geçirir, yasa dışı para ile banka konut kredisinin bir karışımıyla bir emlak komisyoncusu aracılığıyla gayrimenkul satın alır, bir muhasebeciden vergi danışmanlığı alır, ardından gayrimenkulü satıp elde ettiği gelirle mücevher ve lüks saat satın alır.[8] Her adımda banka olmayan bir profesyonel yer alır. Komite bu nedenle ağırlığı ekonominin tamamındaki bekçilere (gatekeeper) ve şirketlerin kötüye kullanılmasına verdi.

Komite'nin bildirdiği önlemler arasında, İnsan Gücü Bakanlığı (MOM) ile Muhasebe ve Kurumsal Düzenleme Otoritesi (ACRA) aralarındaki veri değişimini güçlendirdi. Amaç, kötü niyetli kişilerin şirket yapılarını ve çalışma izinlerini kullanarak Singapur'da kimliklerini meşrulaştırması riskini azaltmaktı.[9] Bu önlem ikamet sorusunun özüne dokunur. Göç makamları ile şirket sicili artık bir şirketin esas olarak bir çalışma iznini gerekçelendirmek için var olup olmadığına birlikte bakar. 2024'teki diğer yasal değişiklikleri, 1992 tarihli Yolsuzluk, Uyuşturucu Kaçakçılığı ve Diğer Ağır Suçlar (Suç Gelirlerinin Müsaderesi) Kanunu'nda (CDSA) yapılan reformlar dâhil, H.III. Bölüm anlatır.

Aile ofisi kanalı

Varlıklı yeni gelenlerin tercih ettiği araç hâline gelen tek aile ofisi de incelemenin konusu oldu. 2023 davasına karışan kişilerin bir kısmı vergi teşviki almış aile ofisleriyle bağlantılıydı.[10] MAS buna, teşvik başvurusunda bulunanların taranmasını sıkılaştırarak ve tek aile ofislerinin düzenleyici statüsünü gözden geçirerek karşılık verdi. Bunu E.III. Bölüm anlatır.[11] Sektör bu değişikliklerden sonra da büyümeyi sürdürdü. Ancak Meclis'e verilen resmî yanıtlar artık 2022 ve 2023'teki keskin yıllık artışları bildirmiyor.

© 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.

Yaptırımlar ve siyasi nüfuz sahibi kişilerin serveti

Riskli servet akışının iki başka biçimi de anılmayı hak eder. Rusya'nın Şubat 2022'de Ukrayna'yı işgal etmesinin ardından Singapur, Rusya'ya karşı finansal önlemler aldı. Bu, genellikle yalnızca Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin kararlaştırdığı yaptırımları uygulayan bir devlet için alışılmadık bir adımdı.[12] Singapur'u Batılı finans merkezlerine alternatif olarak görmüş olabilecek varlıklı Ruslar, bu nedenle ülkenin bankalarını temkinli buldu. Bu önlemleri ve doğurdukları ikincil yaptırım sorularını H.IV. Bölüm inceler.

Bölgedeki siyasi nüfuz sahibi kişiler daha kalıcı bir kaygı kaynağıdır. Güneydoğu Asya'nın, Çin'in ve Hindistan'ın servetine hizmet eden bir finans merkezi, kaçınılmaz olarak politikacıların, kamu görevlilerinin ve ailelerinin varlıklarını da barındıracaktır. Bu varlıkların çoğu meşrudur, bir kısmı ise değildir. Bankaların siyasi nüfuz sahibi kişileri tespit etme ve onlara güçlendirilmiş müşteri durum tespiti uygulama yükümlülükleri MAS bildirimlerinde düzenlenir ve H.III. Bölüm'de anlatılır. Bu bölümün konusu açısından belirleyici nokta şudur: Dürüst servet için güvenli bir liman, çalınmış servet için güvensiz bir liman olmalıdır. Bu da yabancı devletler talep ettiğinde varlıkları dondurma, müsadere etme ve iade etme kapasitesini gerektirir.

Notlar

1. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, IMC Başkanı Indranee Rajah'nın önsözü (mas.gov.sg, erişim tarihi: Kasım 2026): "Trust is the cornerstone of a sound financial centre and business hub. […] At the same time, this trust can also be undermined by criminals seeking a safe haven for their illicit assets." ↩
2. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, "Proactive Prevention": "Today, Singapore is a destination of choice for companies and individuals to do business and invest their wealth"; bu başarı "political and economic stability, strong rule of law, and pro-business policies and regulations" kaynaklıdır. ↩

© 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.

3. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, "Key Facts of August 2023 Money Laundering Case": 15 Ağustos 2023'te eş zamanlı baskınlarla on şüphelinin tutuklanması; şüpheliler yabancı ve yerli şirketler kurmuş, bunları "to legitimise their stay" çalışma izni almak ve "to funnel their illicit funds" banka hesabı açmak için kullanmış, fonları da "to purchase properties and precious products, such as gold bars, luxury watches and jewellery" kullanmışlardır. ↩

4. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, "Key Facts": davanın unsurları "on the use of suspected forged documents to substantiate sources of funds in bank accounts, filed by financial institutions and other companies" bildirimlerden tespit edilmiştir; polisin gizli soruşturması 2022 başından itibaren yürütülmüştür. ↩

5. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, "Key Facts": "More than $3 billion of suspected illicit financial and physical assets, including cash, cryptocurrencies and luxury goods were seized or prohibited from disposal in this AML operation, one of the largest undertaken globally"; on kişinin tamamı Temmuz 2024'e kadar mahkûm edilmiş ve "between 13 and 17 months" hapis cezasına çarptırılmıştır; el konulan varlıkların yüzde 90'ından fazlası, "approximately more than $940 million", müsadere edilmiştir; tamamı sınır dışı edilmiş ve yeniden girişleri yasaklanmıştır. ↩

6. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, "Key Facts": "investigations are ongoing against 17 persons who are not in Singapore, involving approximately $2 billion of seized assets". Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case" (erişim tarihi: Kasım 2026), *The Straits Times*'a atıfla: 18 Kasım 2024'e kadar 17 kişiden 15'i yaklaşık S$1,85 milyarlık varlığı teslim etmeyi kabul etmiştir. ↩

7. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case" (erişim tarihi: Kasım 2026): 4 Temmuz 2025'te MAS, davayla bağlantılı kara para aklamayla mücadele ihlalleri nedeniyle dokuz finansal kuruluşa S$27,45 milyon para cezası vermiştir. ↩

© 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.

8. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, tipoloji şeması (yerleştirme, katmanlama, bütünleştirme): paravan şirketin banka hesabı; parayı müşteri hesabına alan avukat; bankadan konut kredisi; bir emlak komisyoncusu aracılığıyla "using a mix of dirty money and clean money from the mortgage" gayrimenkul alımı; devir işlemlerinin bir avukat tarafından yürütülmesi; bir muhasebeciden vergi danışmanlığı; gayrimenkulün satılması ve mücevher ile lüks saat alınması. ↩
9. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, "Timely Detection": ACRA ve MOM, "to mitigate the risks related to bad actors legitimising their identity in Singapore by using corporate structures and work passes" ikili veri değişimlerini güçlendirmiş ve sahte çalışma izni başvuruları için şirketlerin olası kötüye kullanımını tespit etmek amacıyla veri analitiğinden yararlanmıştır. ↩
10. MAS Yönetim Kurulu Başkanı Gan Kim Yong'un 2 Temmuz 2024 tarihli meclis yanıtı, Caproasia'nın 15 Ocak 2025 tarihli haberine göre: vergi teşviki almış altı tek aile ofisi davayla bağlantılıydı. ↩
11. MAS'ın 13O. ve 13U. madde teşviklerine başvuranlar için tarama raporu şartları ve MAS'ın tek aile ofislerinin lisans statüsüne ilişkin çalışmaları; bkz. E.III. Bölüm. ↩
12. Dışişleri Bakanlığı, Rusya'ya karşı yaptırımlara ilişkin 28 Şubat 2022 tarihli duyuru ve MAS, "Financial Measures in relation to Russia", 5 Mart 2022; doğrulanmış kaynaklar için bkz. H.IV. 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

© 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.

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.