Bütünlük şokları: 1MDB ve 2023 kara para aklama vakası

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

Bir finans merkezi, onu hiçbir zaman denetlemeyecek insanların güveniyle yaşar. Mevduat sahipleri, karşı taraflar, muhabir bankalar ve yabancı düzenleyiciler, Singapur'dan geçen paranın müşterilerini tanıyan kuruluşlar ve kuruluşlarını tanıyan bir denetim otoritesi tarafından kontrol edildiğini varsayar. Son on yılda bu varsayım iki kez kamuoyu önünde sınandı. 2015 ile 2017 arasında, 1MDB olarak bilinen Malezya devlet yatırım fonu 1Malaysia Development Berhad'dan zimmete geçirilen fonlar, Singapur'daki özel bankacıların fonla bağlantılı kişiler için yüz milyonlarca dolar aktardığını ortaya koydu. Ağustos 2023'te polis eşzamanlı baskınlarda on yabancı uyruklu kişiyi tutukladı ve değeri sonunda üç milyar Singapur dolarını aşan varlıklara el koydu veya bunları dondurdu. Bu, dünyanın herhangi bir yerinde kara para aklamaya karşı yürütülmüş en büyük operasyonlardan biriydi.

Bu bölüm her iki vakayı ve bunların tetiklediği tepkileri incelemektedir. Bölüm, 1MDB parasının Singapur bankaları üzerinden akışıyla ve tek tek bankacılar hakkındaki ceza davalarıyla başlar. Ardından iki bankayı kapatan ve altı bankaya yaptırım uygulayan Singapur Para Otoritesinin (MAS) denetim faaliyetlerini anlatır. Üçüncü kısım 2023 vakasını, ardından gelen Bakanlıklar Arası Komite'nin (Inter-

© 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.

Ministerial Committee) çalışmalarını ve MAS'ın Temmuz 2025'te dokuz kuruluşa verdiği cezaları ele alır. Dördüncü kısım müşteri kabulüne ve servetin kaynağının kontrolüne ilişkin dersleri çıkarır. Beşinci kısım ise merkezin itibarının neden açık bir düzenleme konusu hâline geldiğini sorgular.

Cenevre cildi aynı hikâyeyi öbür taraftan anlatır. Kara parayla mücadeleye ilişkin bölümü, İsviçre Finansal Piyasalar Denetim Otoritesinin (FINMA), MAS'ın Singapur'da kapattığı bankaların ta kendileri olan BSI ve Falcon'a karşı harekete geçtiğini ve bunun sonucunda İsviçre bankası BSI'nin bir rakibinin bünyesine katılarak ortadan kalktığını kaydeder.[1] Böylece iki merkez aynı kuruluşlar aracılığıyla tek bir düzene maruz kaldı. Bu bölümün sonunda ele alınan tepkileri hem ortak bir standardı hem de birbirinden çok farklı iki yaptırım tarzını ortaya koymaktadır.

Temel noktalar

Malezya fonu 1MDB'den, 2009'da kurulmasının ardından 4,5 milyar ABD dolarından fazlası saptırıldı. Bunun bir kısmı Singapur'daki özel bankalardan geçti. MAS, BSI Bank'in Singapur'daki faaliyetlerini Mayıs 2016'da, Falcon Bank'inkileri Ekim 2016'da kapattı, sekiz bankaya toplam 29,1 milyon Singapur doları ceza verdi ve birkaç bankacıyı ömür boyuna varan sürelerle meslekten men etti. Mahkemeler tek tek bankacıları kara para aklama, sahtecilik, dolandırıcılık (cheating) ve şüpheli işlemleri bildirmeme suçlarından mahkûm etti. Ağustos 2023 vakası on mahkûmiyete, 940 milyon Singapur dolarını aşan müsaderelere, Ekim 2024'te bir Bakanlıklar Arası Komite raporuna ve kara para aklamaya karşı yeni mevzuata yol açtı. Temmuz 2025'te MAS, dokuz kuruluşa toplam 27,45 milyon Singapur doları uzlaşma cezası verdi. MAS, dokuzunun da müşterilerinin servetinin kaynağına ilişkin uyarı işaretlerinin üzerine gitmediğini tespit etti.

Notlar

1. Ressos, *Genève, place financière internationale*, H. Kısım, IV. Bölüm, « Les affaires qui ont marqué la place » kısmı; FINMA'nın 1MDB ile bağlantılı

© 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.

olarak BSI'ye karşı verdiği 24 Mayıs 2016 tarihli karar ve Falcon'a karşı 11 Ekim 2016 tarihli FINMA duyurusu 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