Müşteri kabulü ve servetin kaynağı kontrolleri için dersler

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

Görülen ama takip edilmeyen uyarı işaretleri

İki davanın ortak noktası, uyarı işaretlerinin görünür olmasıdır. 1MDB davasında bu işaretler işlemlerdeydi: bir devlet kuruluşundan görünür bir faaliyeti olmayan özel şirketlere yapılan çok büyük ödemeler. 2023 davasında ise müşterilerdeydi: kısa süre önce gelmiş, kolaylık pasaportu taşıyan ve beyan ettikleri işlerin servetlerini makul biçimde açıklayamadığı kişiler. MAS 2025'te, ceza verdiği dokuz kuruluşun her birinin servetin kaynağı konusunda başarısız olduğunu tespit etti.

Kuruluş takip etmiyorsa bir uyarı işaretinin hiçbir yararı yoktur. Başarısızlıkların çoğunda müşteri temsilcisi veya uyum görevlisi bir tutarsızlık fark etmiş, bunu kayda geçirmiş, ardından müşterinin kimsenin doğrulamadığı bir açıklamasına dayanarak ilişkinin sürmesine izin vermişti. Kâğıt üzerindeki iz özen gösterildiğini kanıtlıyordu. Özü ise eksikti.

© 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.

Doğrulama ve makullük

Bakanlıklar Arası Komite, servetin kaynağı ve fonların kaynağı kontrolleri için üç ilke belirledi. Kapı bekçileri, yalnızca müşterinin beyanına dayanmadan doğrulayıcı kanıt toplamalı veya bağımsız kontroller yapmalıdır. Müşterinin servetinin kaynağının makullüğünü makul biçimde değerlendirmeli ve bu değerlendirmeyi belgelemelidir. Kontrollerin kapsamı riske dayalı bir yaklaşımı izlemeli ve meşru işletmeleri ve kişileri gereksiz yere engellememelidir.[1]

Belirleyici ölçüt makullüktür. Otuz beş yaşındaki bir müşterinin Güneydoğu Asya'daki bir oyun teknolojisi işinden iki yüz milyon dolar biriktirdiği söylenen bir bankacı, böyle bir işin böyle bir sürede böyle bir servet yaratıp yaratamayacağını ve kamuya açık kaynakların bu işin varlığını doğrulayıp doğrulamadığını sormak zorundadır. Yanıt nadiren kesin olacaktır. Önemli olan, yanıtın gerekçelendirilmiş ve kayda geçirilmiş olmasıdır. MAS Hukuk Müşavirinin bir konuşmasına göre MAS, Mayıs 2026'da özel bankacılık müşterilerinin kabulüne ilişkin ek bir rehber yayımladı. Rehber kuruluşlardan doğrulama çabalarını önemli veya yüksek riskli servet kaynaklarına yoğunlaştırmalarını istiyor.[2] Amaç, çabayı riskin bulunduğu yerde yoğunlaştırmaktır. Bu, olağan müşterileri aşırı taleplerden korurken olağan dışı servetleri gereği gibi incelemeye tabi tutar.

Sahte belgeler ve kâğıdın sınırları

2023 davası kısmen, fonların kaynağını kanıtlamak için bankalara sunulan sahte belgelere ilişkin bildirimlerle başladı. Belgeler müşteri kabulünün para birimidir. Kaynakları bol bir suçlu inandırıcı belgeler satın alabilir: sözleşmeler, faturalar, vergi beyannameleri, denetlenmiş finansal tablolar, avukat mektupları. Belgeleri bağımsız bilgilerle sınamadan kanıt kabul eden bir kuruluş aldatılacaktır.

Pratik çözüm birkaç tekniği birleştirir. Yabancı ülkelerden gelen belgeler, varsa kamu sicilleriyle karşılaştırılabilir. Bir işletmeye ilişkin iddialar, internet sitesinden ve çalışanlarından düzenleyici lisanslarına ve basında yer almasına kadar görünür

© 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.

izleriyle karşılaştırılabilir. Hesaba gelen transferler beyan edilen kaynakla karşılaştırılabilir. Esas olan, her bilginin diğerlerini doğrulaması ve tutarsızlıkların, hesap açılmadan veya fonlar kabul edilmeden önce yeni sorulara yol açmasıdır.

Bilgi paylaşımı: COSMIC

Dava ayrıca tek bir kuruluşun görebileceklerinin sınırlarını da gösterdi. Ağın üyeleri birkaç bankada hesap tutuyordu ve her banka faaliyetlerinin yalnızca bir kısmını görüyordu. MAS, 1 Nisan 2024'te altı ticari bankayla, yani DBS, OCBC, UOB, Standard Chartered, Citibank ve HSBC ile COSMIC'i (Collaborative Sharing of Money Laundering/Terrorism Financing Information and Cases) hizmete açtı. Platform, katılımcı bankaların belirlenmiş eşikler aşıldığında birden fazla uyarı işareti gösteren müşterilere ilişkin bilgileri güvenli biçimde paylaşmasına imkân tanır.[3] Platform üç riske odaklanır: tüzel kişilerin kötüye kullanılması, ticaret finansmanının kötüye kullanılması ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı. Hukuki dayanağı, tasarısı baskınlardan üç ay önce, 9 Mayıs 2023'te ikinci kez okunan 2023 tarihli Finansal Hizmetler ve Piyasalar (Değişiklik) Kanunu'dur (Financial Services and Markets (Amendment) Act 2023).[4]

COSMIC, ağın istismar ettiği parçalanmışlığı tam olarak hedef alır. Servetinin kaynağı makul olmadığı için bir bankanın reddettiği müşteri, artık geçmişi peşinden gelmeden başka bir bankaya gidip yeniden başlayamaz. Bu, en azından katılımcı bankalar arasında ve platformun kapsadığı riskler bakımından geçerlidir. Özel bankacılık ilk alanlar arasında yer almadı. Bu da müşteri kabulüne ilişkin rehberin bu segmentte neden temel araç olmaya devam ettiğini açıklar.

Yönetişim ve müşteri temsilcisi

İki dava ayrıca bir teşvik sorununu da ortaya koydu. Özel bankacılıkta müşteriyi getiren, geliri sağlayan müşteri temsilcisidir ve çoğu zaman çektiği varlıklara göre ödüllendirilir. Aynı kişi genellikle kara para aklamaya karşı ilk savunma hattıdır. Belgeleri toplamak, müşterinin servetini açıklamak ve olağan dışı işlemleri fark etmek onun sorumluluğundadır. Müşteri büyük, açıklamalar zayıf olduğunda bankacının ticari çıkarı ile dikkat yükümlülüğü zıt yönlere çeker.

© 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.

MAS'ın yanıtları bu çatışmayı iki yönden ele aldı. 2016 ve 2017 yasaklama kararları müşteri temsilcilerine, gözlerini kapatırlarsa kariyerlerini kişisel olarak riske attıklarını gösterdi. 2025 işlemleri hiyerarşide daha yukarıya çıktı. Kontrol ortamının işin büyümesinin gerisinde kalmasına izin veren ekip liderlerine, genel müdürlere ve operasyon müdürlerine ulaştı. BSI'ın akıbetinden kaçınmak isteyen bir banka bu nedenle ücret politikasını, üst kademeye bildirme prosedürlerini ve komite yapılarını öyle tasarlamalıdır ki bir uyum görevlisi kârlı bir müşteriyi reddedebilsin ve bunu yaptığında yönetimden destek görsün.

Kültür sorunu Cenevre cildinde de baştan sona yer alır. Cildin kara para aklamaya ilişkin bölümü, Cenevre finans merkezine damgasını vuran davaların neredeyse tamamının, cironun şüpheye ağır bastığı bir kültürü ortaya koyduğu sonucuna varır.[5] Singapur kayıtları da aynı sonucu destekler. MAS'ın ceza verdiği kuruluşların neredeyse tamamında politikalar mevcuttu. Başarısız olan, bu politikaları o anın ticari çıkarına karşı uygulama iradesiydi.

Uygulayıcılar için kontrol listesi

- Yüksek riskli her müşterinin servetinin kaynağını, yalnızca müşterinin beyanına ve belgelerine dayanmadan, bağımsız bilgilerle tespit edin.
- Makullüğü açıkça sınayın: beyan edilen iş, miras veya yatırım bu serveti bu sürede yaratmış olabilir mi ve kamuya açık kaynaklar bunu doğruluyor mu?
- Kolaylık pasaportlarını, kısa süre önceki taşınmayı, görünür faaliyeti olmayan şirket yapılarını ve bu tür şirketlere bağlı çalışma izinlerini birikimli uyarı işaretleri olarak değerlendirin.
- Yabancı ülkelerden gelen belgeleri mümkün olan her durumda sicillerle ve diğer bağımsız kaynaklarla doğrulayın. Sahte belgeler 2023 davasının temel tekniklerinden biriydi.
- İşlem izlemenin ürettiği her uyarıyı takip edin ve sonucunu belgeleyin. 2025'te ceza verilen dokuz kuruluştan sekizi uyarıları yeterince incelememişti.
- Şüpheli işlem bildirimi yaptıktan sonra ilişkiyi derhâl yeniden değerlendirin ve ilişkinin sona erdirilmesine kadar varan risk azaltıcı önlemler uygulayın.

© 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.

- Sonuçla birlikte gerekçeyi de kayda geçirin. Bir riskin neden kabul edildiğini gösteren bir dosya, kuruluşu ve yöneticilerini korur.
- Kârlı müşteriler dahil, uyum birimi retlerinin üst yönetim tarafından desteklenmesini sağlayın. 2025 yasaklama kararları bir şirketin genel müdürüne ve operasyon müdürüne kadar uzandı.

Notlar

1. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, "Proactive Prevention": kapı bekçileri "should obtain corroborative evidence or conduct independent checks (i.e. not rely solely on the client's declaration)", "a reasonable assessment on the plausibility of clients' SOW, with proper documentation" yapmalı ve kontrollerin kapsamı "should be guided by a risk-based approach, and not unduly hinder legitimate businesses and individuals". ↩
2. Paul Yuen, Hukuk Müşaviri (General Counsel), Monetary Authority of Singapore, "The Singapore Story: Attracting Capital, Enabling Enterprise, Sustaining Trust", açılış konuşması, 28 Ekim 2026 (mas.gov.sg), E.I. Bölüm'de atıf yapıldığı şekliyle; Mayıs 2026 tarihli rehberin kendisine bu bölüm için başvurulmamıştır. ↩
3. Monetary Authority of Singapore, "COSMIC" (mas.gov.sg/regulation/anti-money-laundering/cosmic, Erişim tarihi: Kasım 2026): COSMIC, "On 1st April 2024" altı ticari bankayla, yani DBS, OCBC, UOB, SCB, Citibank ve HSBC ile hizmete açılmıştır; platform, belirlenmiş eşikler aşıldığında birden fazla uyarı işareti gösteren müşterilere ilişkin bilgilerin güvenli biçimde paylaşılmasını sağlar. ↩
4. Monetary Authority of Singapore, "COSMIC" (Erişim tarihi: Kasım 2026): "Misuse of legal persons", "Misuse of trade finance for illicit purposes" ve "Proliferation financing" odak alanları; hukuki dayanak Financial Services and Markets (Amendment) Act 2023, tasarının ikinci okunması 9 Mayıs 2023. ↩

© 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.

5. Ressos, *Genève, place financière internationale*, partie H, chapitre IV, section « La formation et la culture de conformité »: anlatılan davalar “ont presque toutes révélé une culture où le chiffre d’affaires l’emportait sur le doute”; FINMA’nın yaptırımları artık yönetişimi ve üst yönetimi hedef almaktadır. ↩

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.