Pratik sonuçlar: Singapur'da bankacılık piyasasına giriş ve banka sahipliği

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

Doğru lisansın seçilmesi

1998 sonrası reformlar, yabancı bankaların bugün hâlâ içinde yol aldığı lisans yapısını oluşturdu. Bireysel müşterilere hizmet vermek isteyen yabancı bir banka tam bankacılık lisansına sahip olmalıdır. 1999'dan bu yana bu tür yeni erişim Qualifying Full Bank kategorisi üzerinden sağlanıyor. MAS, yurt içi piyasa için önem kazanan bankaların bireysel bankacılık faaliyetlerini Singapur'da kurulu bir şirket bünyesine almasını bekler. Kurumsal, kurumsal yatırımcı ve özel bankacılık müşterilerine hizmet veren bir bankanın ise genellikle yalnızca toptan bankacılık bankası (wholesale bank) lisansına ihtiyacı olur, çünkü müşterilerinin şubelere veya Singapur doları cinsinden bireysel mevduata ihtiyacı yoktur. Örneğin Credit Suisse toptan bankacılık ayrıcalıklarını 2001'deki ikinci aşamada almıştı.

© 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.

Mülkiyet kontrolleri

Reformların getirdiği yüzde 5, 12 ve 20'lik eşikler, Singapur'da kurulmuş bankalardaki payların edinilmesini bugün de düzenliyor. Bu eşikler artık 1970 tarihli Bankacılık Kanunu'nun (Banking Act 1970) 15A ve 15B maddelerinde yer alıyor.[1] MAS eşikleri en başından beri katı biçimde uyguladı. 1999'da Amerikalı fon yöneticisi Brandes Investment Partners, müşterileri adına önceden onay almadan DBS Bank'ın yüzde 6,9'unu edindi. MAS geriye dönük onayı reddetti. Bankanın holding şirketine, yöneticinin payını üç ay içinde yüzde 5'in altına indirmesini şart koşma talimatı verdi. Eşiği aşan hisselere bağlı oy hakları da askıya alındı. MAS, yüzde 5, 12 ve 20'lik sınırların aşılması için geriye dönük onay başvurularını değerlendirmeyeceğini duyurdu.[2] Bu vaka, borsada işlem gören banka hisselerini tutan fonlar ve aile ofisleri için hâlâ öğreticidir.

Yabancı bankalar ve yatırımcılar için kontrol listesi

- Planlanan faaliyetin, tam lisans veya Qualifying Full Bank lisansı gerektiren Singapur doları cinsinden bireysel mevduata ve şubelere erişim gerektirip gerektirmediğini ya da toptan bankacılık lisansının yeterli olup olmadığını belirleyin.
- Bir banka yurt içi mevduat piyasası için önem kazandığında MAS'ın bireysel bankacılık faaliyetlerinin yerelde şirketleştirilmesini isteyeceğini hesaba katın.
- Singapur'da kurulmuş bankalardaki ve bunların holding şirketlerindeki toplam pay sahipliğinizi tüm fonlar ve müşteri hesapları genelinde izleyin. Yüzde 5, 12 veya 20'lik eşikleri aşmadan önce onay alın, çünkü MAS geriye dönük onay vermez.
- Bir bankacılık grubunu yapılandırırken finansal ve finans dışı faaliyetlerin ayrılmasını dikkate alın. Buna izin verilen finans dışı işletmeler için yüzde 10'luk sınır ve gayrimenkul geliştirme yasağı da dahildir.
- Etki ve riske göre ayarlanan bir denetime hazırlanın. Bu denetimde kontrollerin birincil sorumluluğu yönetim kurulu ve üst yönetimdedir, denetimin yoğunluğu ise kurumun derecelendirmesine bağlıdır.

© 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.

- Offshore kuruluşlar için Singapur doları finansmanı yapılandırmadan önce, MAS'ın 757 No.lu Bildirimi uyarınca yerleşik olmayan finansal kuruluşlara Singapur doları kredisi verilmesine ilişkin kalan kısıtlamaları kontrol edin.

Notlar

1. Banking Act 1970, s. 15A, "Control of substantial shareholdings in banks incorporated in Singapore" (18 Temmuz 2001'de veya sonrasında önemli pay sahibi olmak için Bakanın ön onayı); s. 15B, "Control of shareholdings and voting power in banks incorporated in Singapore" (s. 15B(3) ve (5)'te tanımlanan %12 kontrol eden kişi, %20 kontrol eden kişi veya dolaylı kontrol eden kişi olmak için onay); s. 15D, "Power to exempt and make further transitional provisions"; Singapore Statutes Online otomatik erişimi reddettiği için metin lawplayer.com'daki hâliyle (Erişim tarihi: Kasım 2026). ↩
2. MAS, "Press Statement on Brandes Investment Partners L.P.", 16 Ekim 1999, mas.gov.sg: BIP, Bankacılık Kanunu'nun 17. maddesini ihlal ederek 6 Ağustos 1999'da önceden onay almadan DBS Bank'ın yüzde 6,9'unu tutuyordu; geriye dönük onay reddedildi; MAS Kanunu'nun 28(3). maddesi uyarınca payın üç ay içinde yüzde 5'in altına indirilmesi talimatı; oy hakları askıya alındı; MAS "will not consider applications for retrospective approvals to exceed the shareholding limits of 5%, 12% and 20%". ↩

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.