Singapur Para Otoritesinin denetim faaliyetleri

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

BSI Bank'in kapatılması

24 Mayıs 2016'da Singapur Para Otoritesi (MAS), BSI Bank Limited'in Singapur'daki yatırım bankası (merchant bank) statüsünü geri aldığını duyurdu. Gerekçe olarak kara paranın aklanmasının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerin ciddi biçimde ihlal edilmesini, bankanın faaliyetlerinin yönetim tarafından yetersiz gözetilmesini ve bazı çalışanların ağır usulsüzlüklerini gösterdi. MAS ayrıca yatırım bankalarına uygulanan ve kara paranın aklanmasının önlenmesine ilişkin olan 1014 sayılı MAS bildiriminin 41 kez ihlal edilmesi nedeniyle 13,3 milyon Singapur doları (S$13,3 milyon) para cezası uygulayacağını bankaya tebliğ etti.[1] Duyuru, çalışanların denetçilere önemli ölçüde yanlış beyanda bulunduğunu, varlıkların usulsüz değerlemesine yardım ettiğini ve müşterilerin yetkili temsilcisi olmayan kişilerden talimat kabul ettiğini anlatıyordu.

Kararın yakın dönemde bir emsali yoktu. Bu, 1984'te Jardine Fleming (Singapore) kapatıldığından bu yana bir yatırım bankasının onayının ilk kez geri alınmasıydı. MAS ayrıca bankanın üst yönetiminin ve personelinin aralarında eski üst yönetici ile eski üst yönetici yardımcısının da bulunduğu altı mevcut ve eski mensubunu

© 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.

Kamu Savcısına (Public Prosecutor) sevk etti.[2] MAS Genel Müdürü Ravi Menon, BSI'yi MAS'ın Singapur finans sektöründe gördüğü "en kötü kontrol zafiyeti ve ağır usulsüzlük vakası" olarak nitelendirdi.[3]

Kapatma, bankanın müşterilerini koruyacak şekilde düzenlendi. MAS, Singapur'daki faaliyetlerin varlık ve borçlarının EFG Bank'in Singapur şubesine veya ana şirket BSI SA'ya devredilmesine izin verdi. BSI grubunun EFG International tarafından devralınmasını onaylamış olan ana ülke denetim otoritesi İsviçre Finansal Piyasalar Denetim Otoritesi (FINMA) ile işbirliği yaptı.[4] Düzenli tasfiye, bir düzenleyicinin bir kuruluşu mevduat sahiplerine zarar vermeden piyasadan çıkarabileceğini gösterdi. Bu ders yaptırımın inandırıcılığı açısından önemliydi. Kapatmanın müşteriler üzerindeki sonuçlarından çekinen bir denetim otoritesi, kapatma kararı vermekte tereddüt eder.

Falcon Bank ve ikinci kapatma

11 Ekim 2016'da MAS, İsviçreli bir özel banka olan Falcon Private Bank'in Singapur şubesinin yatırım bankası statüsünü geri aldı. Gerekçe olarak kara paranın aklanmasının önlenmesine yönelik kontrollerdeki ciddi eksiklikleri ve hem İsviçre'deki merkezde hem de şubede üst yönetimin uygunsuz davranışlarını gösterdi. Falcon'a 1014 sayılı MAS bildiriminin on dört kez ihlal edilmesi nedeniyle 4,3 milyon dolar ceza verildi.[5] Şube müdürü 5 Ekim 2016'da Ticari İşler Dairesi (CAD) tarafından tutuklanmıştı. MAS ayrıca bir döviz bürosu olan Raffles Money Change'in gerçekleştirdiği 1MDB bağlantılı işlemleri de Ticari İşler Dairesine sevk etti.[6]

Beş ay içindeki ikinci kapatma açık bir mesaj verdi. Yabancı bir banka, Singapur'daki faaliyetlerini Singapur'daki usulsüzlüklerin sonuçlarından korumak için yurt dışındaki ana şirketine güvenemezdi. MAS'ın Falcon örneğinde tespit ettiği gibi merkezin kendisi başarısız olmuşsa, bunun sonucuna şube katlanacaktı.

© 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.

Altı bankaya daha yaptırım

MAS, 1MDB parasının içinden geçtiği diğer bankaları da inceledi. Falcon kararıyla aynı gün, bankalara uygulanan karşılık bildirim olan 626 sayılı MAS bildiriminin on kez ihlali nedeniyle DBS Bank'e 1 milyon dolar, on üç kez ihlali nedeniyle de UBS'e 1,3 milyon dolar ceza verdi. Her iki vakada da yaygın kontrol zafiyetleri bulunmadı. Eksiklikler, görevlerini etkin biçimde yerine getirmeyen belirli banka görevlileriyle ilgiliydi.[7]

2 Aralık 2016'da MAS, 626 sayılı MAS bildiriminin 28 kez ihlali nedeniyle Standard Chartered Bank'in Singapur şubesine 5,2 milyon dolar ceza verdi. Bankanın müşteri durum tespitinde (CDD) ve sürekli izlemesinde önemli eksiklikler tespit etti, ancak ne yaygın kontrol zafiyetleri ne de kasıtlı usulsüzlük buldu. Coutts'un Singapur şubesine ise 1014 sayılı MAS bildiriminin 24 kez ihlali nedeniyle 2,4 milyon dolar ceza verildi. İhlaller, siyasi nüfuz sahibi kişilerin (PEP) hesapları için gereken sıkılaştırılmış durum tespitiyle ilgiliydi.[8] MAS aynı gün Tim Leissner'i menkul kıymetler sektöründen on yıl süreyle men etme niyetini de bildirdi. Karar Mart 2017'de verildi ve Leissner'in Amerika Birleşik Devletleri'nde suçunu kabul etmesinin ardından Aralık 2018'de kalıcı hâle getirildi.[9]

Son iki ceza 30 Mayıs 2017'de geldi. MAS, 626 sayılı MAS bildiriminin ihlali nedeniyle Credit Suisse'e 0,7 milyon dolar, United Overseas Bank'e 0,9 milyon dolar ceza verdi. Zafiyetler müşteri durum tespitine ve müşteri işlemlerinin yetersiz incelenmesine ilişkindi. Her iki banka da iyileştirme önlemlerinin hayata geçirildiğini teyit etmek üzere bağımsız taraflar atamak zorunda kaldı.[10]

Yasaklama kararları ve incelemenin tamamlanması

MAS, Mayıs 2017 kararlarıyla o tarihe kadar bilinen 1MDB bağlantılı işlemlere karışan bankalara ilişkin iki yıllık incelemesini tamamladı. Sekiz bankaya toplam 29,1 milyon dolar ceza verilmişti: BSI, Falcon, DBS, UBS, Standard Chartered, Coutts, Credit Suisse ve UOB. İlgili kuruluşların dört eski çalışanı hakkında on yıldan ömür boyuna kadar varan yasaklama kararları verilmiş, üç kişiye daha üç ila

© 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.

altı yıllık kararlar bildirilmişti.[11] Kararlar arasında Falcon'un eski şube müdürü ve Jho Low'un BSI'deki müşteri temsilcisi hakkında ömür boyu yasaklar da vardı. Müşteri temsilcisinin asistanı on beş yıl süreyle men edildi.[12]

Rakamları orantılı okumak gerekir. 29,1 milyon dolarlık cezalar, bankalardan geçen tutarlarla karşılaştırıldığında küçüktür. Goldman Sachs'ın 2020'de ABD'li ve diğer makamlara ödemeyi kabul ettiği 2,9 milyar dolarla karşılaştırıldığında ise daha da küçük kalır.[13] Singapur bu uzlaşmadan kendi payını aldı. Ekim 2020'de Ticari İşler Dairesi, Yolsuzluğun Önlenmesi Kanunu'nun (Prevention of Corruption Act) 5(b)(i). maddesi kapsamındaki üç yolsuzluk suçlaması için kovuşturma yerine Goldman Sachs (Singapore) Pte.'ye 36 aylık şartlı uyarı (conditional warning) verdi. Şart, Singapur Hükümetine 122 milyon ABD doları ödenmesiydi. Şirket ayrıca 61 milyon ABD doları tutarındaki ücreti Malezya makamlarına iade etti.[14] Singapur'un tepkisinin gücü başka bir yerdeydi. İki banka lisansını kaybetti, tek tek bankacılar hapse girdi ve diğerleri ömür boyu meslekten men edildi. Bir özel banka için Singapur'da faaliyet gösterme hakkını kaybetmek, herhangi bir para cezasından çok daha ağır bir yaptırımdır.

İncelemenin düzenleyiciye öğrettikleri

Ravi Menon, incelemenin sonunda dersleri özetledi. MAS, kara para aklama risklerine yönelik gözetimini güçlendirmiş ve kurallara aykırı davranan kuruluşlara ve kişilere karşı emsalsiz yaptırım işlemleri yapmıştı. Ona göre sektör, istismarların yaşandığı döneme göre daha iyi bir konumdaydı. Menon şunu da ekledi: "Finans merkezimizi, büyüklüğü ve bağlantıları arttıkça temiz tutmanın bedeli, aralıksız tetikte olmaktır."[15] Bu son cümle ikinci sarsıntının habercisiydi. Yabancı servet çekerek büyüyen bir finans merkezi, her zaman suç kaynaklı yabancı servetin bir kısmını da çekecektir. Asıl soru, kuruluşlarının bunu zamanında tespit edip etmediğidir.

© 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.

Notlar

1. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore”, basın duyurusu, 24 Mayıs 2016 (mas.gov.sg, Erişim tarihi: Kasım 2026): “serious breaches of anti-money laundering requirements”, yönetimin yetersiz gözetimi ve ağır usulsüzlükler nedeniyle yatırım bankası statüsünün geri alınması; MAS “has also served BSI Bank notice to impose financial penalties”, 1014 sayılı MAS bildiriminin 41 ihlali için S$13,3 milyon. ↩
2. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore”, 24 Mayıs 2016: 1984’te Jardine Fleming (Singapore) kapatıldığından bu yana bir yatırım bankasının onayının ilk kez geri alınması; eski CEO Hans Peter Brunner ve eski CEO yardımcısı Raj Sriram dahil altı mevcut ve eski üst yönetici ve personelin Kamu Savcısına sevki; Yeo Jiawei hakkında daha önce suçlama yöneltilmişti. ↩
3. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore”, 24 Mayıs 2016, Ravi Menon’dan alıntı: “BSI Bank is the worst case of control lapses and gross misconduct that we have seen in the Singapore financial sector.” ↩
4. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore”, 24 Mayıs 2016: varlık ve borçların EFG Bank AG’nin Singapur şubesine veya BSI SA’ya devri; BSI grubunun EFG International tarafından devralınmasını onaylayan FINMA ile işbirliği. ↩
5. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs Falcon Bank to cease operations in Singapore”, basın duyurusu, 11 Ekim 2016 (mas.gov.sg, Erişim tarihi: Kasım 2026): “serious failures in anti-money laundering (AML) controls and improper conduct by senior management” nedeniyle yatırım bankası statüsünün geri alınması; 1014 sayılı MAS bildiriminin 14 ihlali için S$4,3 milyon ceza. ↩
6. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs Falcon Bank to cease operations in Singapore”, 11 Ekim 2016: Singapur şube müdürü Jens

© 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.

Sturzenegger'in 5 Ekim 2016'da Ticari İşler Dairesi tarafından tutuklanması; Raffles Money Change'in gerçekleştirdiği 1MDB bağlantılı işlemlerin sevki. ↩

7. Monetary Authority of Singapore, "MAS directs Falcon Bank to cease operations in Singapore", 11 Ekim 2016: 626 sayılı MAS bildiriminin 10 ihlali için DBS'e S$1 milyon ve 13 ihlali için UBS'e S$1,3 milyon ceza; "MAS' inspections did not find pervasive control weaknesses within these banks". ↩
8. Monetary Authority of Singapore, "MAS imposes penalties on Standard Chartered Bank and Coutts for 1MDB-related AML breaches", basın duyurusu, 2 Aralık 2016 (mas.gov.sg, Erişim tarihi: Kasım 2026): 626 sayılı MAS bildiriminin 28 ihlali için S$5,2 milyon (Standard Chartered) ve 1014 sayılı MAS bildiriminin 24 ihlali için S$2,4 milyon (Coutts); sonuncusu siyasi nüfuz sahibi kişilerin hesaplarına ilişkin sıkılaştırılmış durum tespitiyle ilgilidir. ↩
9. Monetary Authority of Singapore, "MAS imposes penalties on Standard Chartered Bank and Coutts for 1MDB-related AML breaches", 2 Aralık 2016: Tim Leissner hakkında "for a period of 10 years" yasaklama kararı verme niyetinin bildirilmesi; Wikipedia, "1Malaysia Development Berhad scandal" (Erişim tarihi: Kasım 2026): karar Mart 2017'de verildi ve Leissner'in suçlamaları kabul etmesinin ardından Aralık 2018'de ömür boyu yasağa dönüştürüldü. ↩
10. Monetary Authority of Singapore, "Financial penalties imposed on Credit Suisse and UOB for 1MDB-related transactions", basın duyurusu, 30 Mayıs 2017 (mas.gov.sg, Erişim tarihi: Kasım 2026): 626 sayılı MAS bildiriminin ihlali nedeniyle S$0,7 milyon (Credit Suisse) ve S$0,9 milyon (UOB); müşteri durum tespitinde zafiyetler ve işlemlerin yetersiz incelenmesi; iyileştirmeyi teyit etmek üzere bağımsız tarafların atanması. ↩
11. Monetary Authority of Singapore, "Financial penalties imposed on Credit Suisse and UOB for 1MDB-related transactions", 30 Mayıs 2017: "two-year review of banks involved in 1MDB-related transactions known to-date"in tamamlanması; sekiz bankaya toplam S$29,1 milyon ceza; dört eski çalışan

© 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.

hakkında “ranging from 10 years to lifetime” yasaklama kararları ve üç kişiye üç ila altı yıllık karar niyeti bildirimleri. ↩

12. Monetary Authority of Singapore, “Financial penalties imposed on Credit Suisse and UOB for 1MDB-related transactions”, 30 Mayıs 2017: Jens Fred Sturzenegger ve Yak Yew Chee hakkında ömür boyu yasaklama kararları; Seah Mei Ying hakkında 29 Mayıs 2017’den itibaren geçerli on beş yıllık yasak. ↩
13. Goldman Sachs’ın Ekim 2020’de ABD Adalet Bakanlığı ve diğer makamlarla vardığı, yaklaşık 2,9 milyar ABD doları olarak bildirilen uzlaşma. ↩
14. Attorney-General’s Chambers, Commercial Affairs Department ve Monetary Authority of Singapore, “AGC, CAD and MAS take action against Goldman Sachs (Singapore) Pte. on 1MDB bond offerings”, ortak basın duyurusu, 23 Ekim 2020 (mas.gov.sg, Erişim tarihi: Kasım 2026): Prevention of Corruption Act (Cap. 241) s. 5(b)(i) kapsamındaki üç suçlama için kovuşturma yerine 36 aylık şartlı uyarı; Singapur Hükümetine 122 milyon ABD doları ödeme; Malezya makamlarına 61 milyon ABD doları iade, toplam 183 milyon ABD doları; MAS’ın Securities and Futures Act s. 101 uyarınca bağımsız bir dış taraf atanması talimatı. ↩
15. Monetary Authority of Singapore, “Financial penalties imposed on Credit Suisse and UOB for 1MDB-related transactions”, 30 Mayıs 2017, Ravi Menon’dan alıntı: MAS “has enhanced its AML surveillance and taken unprecedented enforcement actions against errant institutions and individuals”; “Our financial industry is in a better position today than it was when the abuses stemming from the 1MDB-related flows took place”; “The price for keeping our financial centre clean as it grows in size and inter-connectedness is unstinting vigilance.” ↩

© 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.

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