Kara para aklamanın öncül suçu olarak vergi suçları

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

FATF'nin 2012 revizyonu

Vergi bilgisi değişimi devletler arasındaki ilişkiyi ilgilendirir. Vergi suçlarının kara para aklamanın öncül suçları olarak belirlenmesi ise doğrudan bankaların kendi davranışını ilgilendirir. Bu belirleme, bir müşterinin vergi kaçakçılığını olası bir suç geliri kaynağına dönüştürür ve banka bu gelirin gizlenmesine yardım edemez. Mali Eylem Görev Gücü (FATF) Şubat 2012'de Tavsiyelerini revize etti. Ülkelerden ağır vergi suçlarını öncül suçlar arasına almalarını istedi, hangi vergi suçlarının ağır sayılacağını belirlemeyi ise her ülkeye bıraktı.[1]

Singapur zemini önceden hazırlamıştı. Eylül 2011'de Singapur Para Otoritesi (MAS), yabancı ülkeler arasında bekleyen vergi sorunlarını çözmeye yönelik anlaşmalar beklentisiyle, finansal kuruluşlara şüpheli fon girişlerine karşı dikkatli olmalarını hatırlattı. MAS Genel Müdürü Ravi Menon, 27 Ekim 2011'deki bir açılış konuşmasında ağır vergi suçlarından elde edilen gelirlerin aklanmasını suç hâline getirme niyetini duyurdu.[2] Zamanlama tesadüf değildi. Maliye Bakanlığına göre

© 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, o sırada Avrupa'da müzakere edilip imzalanan stopaj anlaşmalarına tepki olarak harekete geçmişti. Bu anlaşmalar, beyan edilmemiş Avrupa parasının İsviçre bankalarından Asya'ya kayması ihtimalini gündeme getiriyordu.[3]

Belirlenen suçlar

MAS, 9 Ekim 2012'de bu belirlemeye ilişkin bir istişare belgesi yayımladı. Belgeye göre kasıtlı ve hileli vergi kaçakçılığı, vergiden kaçınma amacıyla yapılan ihmalleri, tahrifatları veya hileli davranışları içeren ağır vergi suçlarıydı. Singapur, Gelir Vergisi Kanunu'nun 96. ve 96A. maddeleri ile Mal ve Hizmet Vergisi Kanunu'nun 62. ve 63. maddelerindeki suçları belirleyecekti. 1992 tarihli Yolsuzluk, Uyuşturucu Kaçakçılığı ve Diğer Ağır Suçlar (Suç Gelirlerinin Müsaderesi) Kanunu'nun (CDSA) İkinci Eki de buna göre 1 Temmuz 2013'ten itibaren geçerli olmak üzere değiştirilecekti. İstişare belgesi, vergi suçlarının mevcut 400'ü aşkın öncül suçtan oluşan listeye ekleneceğini belirtiyordu. Vergi suçlarını zaten öncül suç olarak belirlemiş finans merkezleri arasında Avustralya, Hong Kong, Hollanda ve Birleşik Krallık'ı sayıyordu.[4]

İki gelir vergisi suçunun ağırlığı farklıdır. 96. madde, gelirin beyan dışı bırakılması, gerçeğe aykırı beyanlar veya gerçeğe aykırı cevaplar yoluyla kasıtlı vergi kaçakçılığını kapsar. Yaptırımı, eksik tarh edilen verginin üç katı tutarında ceza, 10.000 Singapur dolarına (S$10.000) kadar para cezası ve üç yıla kadar hapistir. 96A. madde ise sahte defter veya kayıtlar ya da herhangi bir hile, desise veya düzen yoluyla yapılan ağır hileli vergi kaçakçılığını kapsar. Bunun yaptırımı, eksik tarh edilen verginin dört katı tutarında ceza, S$50.000'a kadar para cezası ve beş yıla kadar hapistir.[5] İhmalden kaynaklanan hatalar ve beyannamenin yalnızca verilmemiş olması kapsam dışındadır. Aşağıda ele alınan İsviçre'deki nitelikli vergi suçu kavramı sınırı farklı bir yerden çizer.

CDSA'daki kara para aklama suçları, bu suçlardan elde edilen gelirlere tam olarak uygulanır. Bir başkasının suç teşkil eden davranıştan elde ettiği menfaatleri elinde tutmasına yardım eden ya da bunları gizleyen, dönüştüren veya transfer eden kişi, S$500.000'a kadar para cezası, on yıla kadar hapis veya her ikisiyle karşı karşıya kalır.[6] Bir müşteri temsilcisi açısından bu belirleme riskin niteliğini değiştirdi. Bir

© 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.

müşterinin beyan edilmemiş varlıklarını kendi ülkesinin makamlarından saklamasına yardım etmek artık ticari bir tercih olmaktan çıktı. Singapur'da olası bir suç hâline geldi.

Yabancı vergi suçları ve çifte suç şartı

Bir servet yönetimi merkezi için belirleyici soru, yabancı ülkelerdeki vergi kaçakçılığıydı. CDSA'nın 2(1). maddesine göre "yabancı ağır suç", fiil Singapur'da işlenmiş olsaydı ağır suç oluşturacak olan, yabancı bir ülkenin hukukuna karşı işlenmiş bir suçtur. MAS'ın istişareye 28 Mart 2013'te yayımlanan yanıtı bunun sonuçlarını ortaya koydu. Singapur, karşılıklı adli yardımda ve kanuni bildirim yükümlülüğünde çifte suç şartını uygular. Bu nedenle Singapur'un tahsil etmediği türden bir yabancı verginin, örneğin bir veraset vergisinin veya servet vergisinin kaçırılması, yabancı ağır suç değildir.[7]

MAS, bu teknik sınırın bir boşluğa dönüşmesine izin vermedi. Üç durumu birbirinden ayırdı. Bir banka, müşterinin varlıklarının Singapur'un da aldığı türden bir yabancı verginin kaçırılmasından elde edildiğini biliyor veya bundan şüpheleniyorsa, şüpheli işlem bildirimi yapmak zorundadır ve gizlilik ihlaline karşı korunur. Yabancı verginin bir Singapur vergisine karşılık gelip gelmediğinden emin değilse yine bildirimde bulunmalıdır ve aynı şekilde korunur. Verginin Singapur'da bir karşılığı olmadığından eminse bildirim yükümlülüğü yoktur. Bu durumda yapılan gönüllü bir bildirim kanuni korumadan yararlanmaz. Ancak MAS, üç durumun hepsinde bankaların, kasıtlı veya hileli vergi kaçakçılığından kaynaklandığından şüphelenilen varlıkların tutulmasını önlemek için risk kontrollerini uygulamasını bekler, "ister yurt içi ister yabancı bir suç olsun".[8]

Denetim beklentileri

Bu denetim beklentisi o zamandan beri kara para aklamayla mücadele bildirimlerine ilişkin rehberlere yazılmıştır. Bankalara yönelik 626 sayılı MAS Bildirimi'ne ilişkin güncel rehbere göre, müşterinin varlıklarının kasıtlı ve hileli vergi kaçakçılığı dahil ağır suçlardan elde edildiğinden şüphelenmek için makul sebepler varsa bankaların aday müşteriyi reddetmesi beklenir. Mevcut bir ilişkide şüphe, güçlendirilmiş

© 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.

izlemeyi ve gerektiğinde ilişkinin sona erdirilmesini gerektirir. Müşteriyi tutmak isteyen bir banka, gerekçeleri belgelenmiş bir üst yönetim onayına ihtiyaç duyar. Rehber bunu, Singapur'da eşdeğer bir vergi bulunmasa bile, açıkça ağır yabancı vergi suçlarına da uygular.[9]

Rehberin B Eki, vergiyle bağlantılı şüpheli işlemlere ilişkin göstergeleri sıralar. Bunlar arasında vergiyle ilgili olumsuz basın haberleri, Singapur'da hesap açma amacının belirsizliği ve müşterinin makul biçimde açıklayamadığı, vergi kaçakçılığı riski daha yüksek ülkelere veya bu ülkelerden yapılan büyük transferler bulunur. Diğer göstergeler şunlardır: fonların bir vergi cenneti üzerinden geçtikten sonra müşterinin kendi ülkesinde yeniden yatırılması, yeterince denetlenmeyen bağımsız varlık yöneticilerinin yönettiği hesaplar, müşterinin geçmişiyle bağdaşmayan kıymetli maden işlemleri ve kiralık kasa hizmetlerinin gerekçesiz kullanımı.[10] Liste, eski offshore işinin tekniklerine ait bir envanter gibi okunur. Bunların her biri artık bir uyarı işareti olarak ele alınmalıdır.

Yaptırım ve uluslararası iş birliği

2024 tarihli ulusal kara para aklama risk değerlendirmesi, vergi suçlarını dolandırıcılık, organize suç, yolsuzluk ve ticarete dayalı kara para aklama ile birlikte Singapur'un başlıca tehditleri arasında sayar. Değerlendirmeye göre Singapur, bir servet yönetimi merkezi olarak "yurt dışından kaynaklanan vergi suçu gelirlerini içeren kara para aklamaya doğası gereği açıktır". 2022 sonunda Singapur merkezli varlık yöneticileri 4,9 trilyon Singapur doları (S$4,9 trilyon) yönetiyordu ve bunun yüzde 76'sı Singapur dışından geliyordu. Rapor, vergi suçlarıyla ilgili yabancı taleplerdeki artışa ve tüzel kişiler ile hukuki düzenlemelerin yabancı vergi suçu gelirlerinin aklanmasındaki rolüne dikkat çeker.[11]

Aynı rapor, yeni rejimin işleyişini gösteren vakaları anlatır. Bunlardan birinde Ticari İşler Dairesi (CAD), trust yapıları üzerinden tutulan şirketlerin Singapur banka hesaplarındaki S$3,5 milyona el koydu. İddiaya göre Singapur'da lisanslı bir trust şirketi, bir ABD vatandaşının beyan edilmemiş varlıkları üzerindeki gerçek faydalanıcılığını gizlemek için bu yapıları kurmuştu. Gelirler sonunda vergi mükellefiyle yapılan bir uzlaşma çerçevesinde ABD hükümetine iade edildi. Bir

© 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.

başka vakada Singapur makamlarının Birleşik Krallık ile kendiliğinden paylaştığı bilgiler, Bernie Ecclestone'un 416 milyon sterlini aşan bir trust varlığını beyan etmemekten 12 Ekim 2023'te mahkûm edilmesine katkıda bulundu. Ecclestone on yedi ay ertelenmiş hapis cezası aldı ve vergi işleriyle ilgili olarak 650 milyon sterlinden fazla ödeme yaptı.[12] Bu tür vakalarda bankaların ve yöneticilerinin bireysel sorumluluğu H. Kısım, V. Bölüm'de incelenmektedir.

Notlar

1. Monetary Authority of Singapore, *Consultation Paper on Designation of Tax Crimes as Money Laundering Predicate Offences in Singapore*, P019-2012, 9 Ekim 2012, önsöz ve para. 1: FATF Tavsiyelerinin Şubat 2012'de revize edilmesi; ülkeler "may decide on the definition and range of tax crimes which it considers serious". ↩
2. MAS, Consultation Paper P019-2012, önsöz para. 1 ve 1. not: MAS'ın Eylül 2011'de finansal kuruluşlara hatırlatması; politika niyetinin Ekim 2011'de Ravi Menon'un 27 Ekim 2011'de Wealth Management Institute Connection'daki açılış konuşmasında duyurulması. ↩
3. Maliye Bakanlığı, 14 Mayıs 2013 tarihli basın duyurusu, 2. not: "In Sep 2011, in response to withholding tax treaties being negotiated and signed in Europe", MAS Singapur'daki finansal kuruluşlara yasa dışı fonların olası girişine karşı önlem almalarını bildirdi. ↩
4. MAS, Consultation Paper P019-2012, para. 2–3: vergi suçlarının "under s.96 and s.96A of the Income Tax Act and s.62 and s.63 of the Goods and Services Tax Act" belirlenmesi; CDSA'nın İkinci Eki'nin Haziran 2013'e kadar değiştirilmesi; suç hâline getirmenin 1 Temmuz 2013'te yürürlüğe girmesi; MAS, "MAS to Designate Tax Crimes as Money Laundering Predicate Offences", 9 Ekim 2012 tarihli basın duyurusu. Consultation Paper P019-2012, önsöz para. 3: belirlemenin OECD ülkeleri ve "such as Australia, Hong Kong, Netherlands and the UK" gibi başlıca finans merkezleriyle karşılaştırılabilir olması; "the latest addition to the list of over 400 other ML predicate offences". ↩

© 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. Income Tax Act 1947, s. 96(1) ve 96A(1), LawPlayer'daki metin (lawplayer.com/sg/article/ITA1947/96 ve /96A, erişim tarihi: Kasım 2026): s. 96, vergiden kaçınma kastı, üç kat ceza, 10.000 doları aşmayan para cezası veya 3 yılı aşmayan hapis; s. 96A, sahte defter veya kayıtlar ya da "fraud, art, or contrivance", verginin dört katı ceza, 50.000 doları aşmayan para cezası veya 5 yılı aşmayan hapis. ↩

6. Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992, s. 51(5) ve 54(5), LawPlayer'daki metin (lawplayer.com/sg/act/CDTOSCCBA1992, erişim tarihi: Kasım 2026): gerçek kişiler için "a fine not exceeding $500,000 or … imprisonment for a term not exceeding 10 years or … both". ↩

7. Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992, s. 2(1), LawPlayer'daki metin (erişim tarihi: Kasım 2026): "foreign serious offence" means "an offence (other than a foreign drug dealing offence) against the law of a foreign country or part thereof"; fiil veya ihmal Singapur'da gerçekleşmiş olsaydı ağır suç oluşturacak olmalıdır. MAS, *Response to Feedback Received – Consultation Paper to Designate Tax Crimes as Money Laundering Predicate Offences in Singapore*, 28 Mart 2013, para. 3.3 ve 3.7: çifte suç şartının karşılıklı adli yardım ve STR bildirimi bakımından vergi suçlarına uygulanması; "a foreign tax evasion offence is not a 'foreign serious offence' under the CDSA if it relates to a type of tax not imposed by Singapore". ↩

8. MAS, 28 Mart 2013 tarihli Response to Feedback, para. 3.4–3.7 ve Şekil 1: A durumu, CDSA kapsamında korumalı bildirim zorunluluğu; B durumu (belirsizlik), korumalı bildirim zorunluluğu; C durumu (Singapur'da eşdeğer vergi yok), bildirim yükümlülüğü yok ve gönüllü bildirim için kanuni koruma yok; CDSA s. 39(1) ve (6)'ya atıf. Ibid., para. 3.2–3.3: finansal kuruluşlar "prevent the holding of assets where there are reasonable grounds to suspect that they are the proceeds of wilful or fraudulent tax evasion (be it a domestic or a foreign offence)", yabancı verginin Singapur'da bir karşılığı olmasa bile. ↩

© 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.

9. MAS, *Guidelines to MAS Notice 626 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism*, 28 Mart 2024, son revizyon 1 Temmuz 2025, para. 8-6-6: bankaların aday müşteriyi "where there are reasonable grounds to suspect that the customer's assets are the proceeds of serious crimes, including wilful and fraudulent tax evasion" reddetmesi beklenir; mevcut müşteriler için güçlendirilmiş izleme, ilişkinin sona erdirilmesi veya üst yönetim onayı; "serious foreign tax offences, even if the foreign offence is in relation to the type of tax for which an equivalent obligation does not exist in Singapore" bakımından uygulanması. ↩

10. MAS, Guidelines to MAS Notice 626 (1 Temmuz 2025 versiyonu), B Eki, para. B-9, "Tax Crimes Related Transactions", (i)–(x) bentleri: vergiyle ilgili olumsuz haberler, "Unconvincing or unclear purpose or motivation for having accounts opened in Singapore", bir vergi cenneti üzerinden döngüsel fon hareketi (round-tripping), yeterince düzenlenmemiş bağımsız varlık yöneticilerinin yönettiği hesaplar, kıymetli madenler ve kiralık kasa hizmetleri ile bir Vergi Affı Programına (Tax Amnesty Programme) katılım dahil. ↩

11. Singapur, *Money Laundering National Risk Assessment 2024*, para. 3.2 ve 6.2.17–6.2.18: vergi suçlarının başlıca kara para aklama tehditleri arasında yer alması; Singapur "is inherently exposed to ML involving tax crime proceeds originating from abroad"; 2022 sonunda yönetilen S$4,9 trilyon, bunun yüzde 76'sı Singapur dışından; vergi suçlarına ilişkin gelen yabancı taleplerde artış; vergi suçu STR'lerinin çoğunlukla olumsuz haberlerle veya yabancı vergi affı programlarına katılımla bağlantılı olması. ↩

12. *Money Laundering National Risk Assessment 2024*, Vaka Çalışması 8: Singapur'da lisanslı bir trust şirketinin iddiaya göre bir ABD vatandaşı için gerçek faydalanıcılığı gizleyen trust yapıları kurması; varlıkların 2012–2017 arasında bir vakıftan Singapur'daki şirket hesaplarına aktarılması; CAD'nin S$3,5 milyona el koyması; gelirlerin ABD hükümetine iade edilmesi; trust şirketine ilişkin soruşturmaların sürmesi. Ibid., Vaka Çalışması 1: Singapur makamlarının FIU ve kolluk kanalları üzerinden Birleşik Krallık ile kendiliğinden bilgi paylaşması; Bernie Ecclestone'un 12 Ekim 2023'te mahkûm

© 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.

edilmesi; 416 milyon sterlini aşan beyan edilmemiş trust varlığı; iki yıl ertelenen 17 aylık hapis cezası; 650 milyon sterlini aşan ödeme. ↩

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.