2023 kara para aklama davası

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

Soruşturma ve 15 Ağustos 2023 baskınları

2023 davasının uzun bir ön tarihi vardı. Finansal kuruluşlar ve başka şirketler şüpheli faaliyetlere ilişkin bildirimlerde bulunmuştu. Bu bildirimler arasında, banka hesaplarındaki fonların kaynağını kanıtlamak için sahte olduğundan şüphelenilen belgelerin kullanılması da vardı. Polis 2022'nin başında gizli bir istihbarat soruşturması başlattı ve Singapur'da önemli varlıklara sahip, birbiriyle bağlantılı kişilerden oluşan bir ağı ortaya çıkardı. Polis yeterli delil topladıktan sonra 15 Ağustos 2023'te adanın dört bir yanında eş zamanlı bir dizi baskınla on şüpheliyi gözaltına aldı.[1]

On şüphelinin tamamı Çin doğumluydu ve aralarında Kamboçya ile Dominika'nın da bulunduğu başka devletlerin pasaportlarını taşıyordu. Servetlerini oluşturduğu ileri sürülen suç faaliyetleri arasında Çin'de lisanssız tefecilik, dolandırıcılık ve Filipinler'den yürütülen uzaktan çevrim içi kumar yer alıyordu.[2] Bu faaliyetlerin hiçbiri Singapur'u veya Singapur'da yaşayanları hedef almıyordu. Dava bu nedenle güvenli bir liman arayan yabancı suç gelirlerine ilişkindi. Uluslararası bir finans merkezindeki kara para aklama kurallarının önlemek için var olduğu senaryo da tam olarak budur.

© 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.

Varlıklar ve yöntem

Şüpheliler tanıdık bir yöntem izledi. Kendi adlarına hem yabancı hem yerel şirketler tescil ettirdiler. Bu şirketleri, Singapur'daki ikametlerini meşrulaştıran çalışma izinlerini almak ve fonlarını aktardıkları banka hesaplarını açmak için kullandılar. Ardından parayla gayrimenkul ve altın külçeler, lüks saatler ve mücevherler gibi değerli ürünler satın aldılar.[3]

Soruşturma ilerledikçe varlıkların boyutu da büyüdü. İlk günlerde yaklaşık 1 milyar Singapur doları (S$1 milyar) değerindeki varlığa el konuldu, bu varlıklar donduruldu veya tasarruf yasağı kararlarına bağlandı. Sonraki aylarda rakam S$3 milyarı aştı.[4] Bakanlıklar Arası Komite (Inter-Ministerial Committee) daha sonra nakit, kripto paralar ve lüks mallar dahil olmak üzere yasa dışı olduğundan şüphelenilen S$3 milyardan fazla finansal ve fiziki varlığa el konulduğunu veya bunlar üzerinde tasarruf yasağı konulduğunu kayda geçirdi. Komite operasyonu dünya çapında yürütülen en büyük operasyonlardan biri olarak nitelendirdi.[5]

Yöntem, Singapur'u bu grup için neyin cazip kıldığını gösterir. Unsurlarının her biri açık bir ekonominin olağan bir kanalını kullanıyordu: kurumsal hizmet sağlayıcılar aracılığıyla şirket tescili, bu şirketlerin çalışanları için çalışma izinleri, şirketler ve sahipleri için banka hesapları ve ödeme gücü olan yabancı alıcılara açık bir gayrimenkul piyasası. Hiçbir kapı bekçisi resmin bütününü görmedi. Banka, şirketi ve çalışma izni olan bir hesap sahibi gördü. Emlakçı banka hesabı olan bir alıcı gördü, kurumsal hizmet sağlayıcı ise şirket isteyen bir müşteri. Bu parçalanmışlık davanın temel dersidir.

Mahkûmiyetler, müsadere ve firari şüpheliler

On sanığın tamamı suçunu kabul etti. İlk sanık Su Wenqiang, 2 Nisan 2024'te on üç ay hapis cezasına çarptırıldı. Sonuncusu Su Jianfeng ise Haziran 2024'te on yedi ay aldı. Bu, on sanık arasındaki en uzun cezaydı.[6] Temmuz 2024 itibarıyla on sanığın tamamı kara para aklama ve başka suçlardan mahkûm edilmiş ve on üç ile on yedi ay arasında değişen hapis cezalarına çarptırılmıştı. Kendilerinden el konulan

© 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.

malvarlığının yüzde 90'ından fazlası, yani S$940 milyonu aşan bir değer, Devlet lehine müsadere edildi. On kişinin tamamı cezalarını çektikten sonra sınır dışı edildi ve Singapur'a yeniden girmeleri yasaklandı.[7]

Cezalar hafif bulunarak eleştirildi. Ancak bu cezalar Singapur'da ispatlanabilen suçlamaları yansıtıyordu. Söz konusu suçlamalar suç gelirlerinin bulundurulması ve kullanılması, sahtecilik ve yanlış beyanlarla ilgiliydi. Cezalar ayrıca her sanığın varlıklarının büyük bölümünün müsaderesini kabul etmiş olmasını da yansıtıyordu. Müsadere daha önemli sonuçtu. Bir yıl hapis yatan ve servetinin büyük kısmını kaybeden bir kara para aklayıcısı, parasını Singapur'a getirmekle hiçbir şey kazanmamıştır.

On sanık, ağın yalnızca bir parçasıydı. Bakanlıklar Arası Komite, Singapur dışında bulunan ve yaklaşık S$2 milyarlık el konulmuş varlıkla bağlantılı on yedi kişi hakkında soruşturmaların sürdüğünü bildirdi.[8] Kasım 2024'te bunlardan on beşi yaklaşık S$1,85 milyar değerindeki varlıkları teslim etmeyi kabul etti. Mahkûm edilen on sanıktan yapılan müsaderelerle birlikte Devlet'e yaklaşık S$2,8 milyar teslim edilmiş oldu.[9] Ağustos 2024'te iki eski banka çalışanı ile aranan kişilerden birinin Singapurlu eski şoförü hakkında mahkemede suçlama yöneltildi. Böylece soruşturma ağa hizmet etmiş kişilerin çevresine de uzandı.[10] Ekim 2025'te iki eski müşteri temsilcisi davayla bağlantılı suçlardan mahkûm edildi. Wang Qiming sahtecilik, kara para aklama ve adaletin yerine getirilmesini engelleme suçlarından yirmi dört ay hapis cezası aldı. Liu Kai ise Bank Julius Baer'i dolandırmak için sahte belge kullanmaktan dört ay aldı. Singapur Para Otoritesi (MAS), Mart 2026'da ikisini sırasıyla on altı ve yedi yıl süreyle finans sektöründen men etti.[11]

Bakanlıklar Arası Komite

Hükümet, Kasım 2023'te kara para aklamayla mücadele çerçevesini dava ışığında gözden geçirmek üzere bir Bakanlıklar Arası Komite kurdu. Komiteye Başbakanlık Ofisi Bakanı ve Maliye ile Ulusal Kalkınma İkinci Bakanı Indranee Rajah başkanlık etti.[12] İnceleme beş alanı kapsadı: şirket yapılarının kötüye kullanılması, finansal kuruluşların kontrolleri ve birbirleriyle işbirliği, kurumsal hizmet sağlayıcılar,

© 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.

emlakçılar ve değerli taş ve maden tüccarları gibi diğer kapı bekçilerinin rolü, kamu kurumlarının izleme kapasitesi ve yaptırım araçları. Rapor 4 Ekim 2024'te yayımlandı.[13]

Rapor, tavsiyelerini üç başlık altında topladı: proaktif önleme, zamanında tespit ve etkili yaptırım.[14] Raporun tonu dikkat çekici ölçüde dengeliydi. Komite başkanı, tavsiyelerin büyük çoğunluğu meşru olan işletmelere gereksiz bir yük getirmeyecek şekilde ayarlandığını yazdı. Başkan, Singapur'un meşru yatırımcıları ağırlamaya devam edeceğini ekledi. Bunu yaparken de "tetikte kalacak ve kirli paranın cazibesine kapılmayacak, böylece güvenilir bir iş merkezi olarak zorlukla kazandığımız itibarı lekelemekten kaçınacaktı".[15]

Yasama yanıtı

Meclis, rapor yayımlanmadan önce birçok alanda harekete geçmişti. Şubat 2024'te değerli taş ve maden tüccarlarına ilişkin kanun değiştirildi. Böylece fiyatı 20.000 Singapur dolarını (S$20.000) aşan ürünler, içerdikleri değerli unsurların değerinden bağımsız olarak kanunun kapsamına girdi. Ağustos 2024'te kumarhanelerde müşteri durum tespiti (CDD) eşiği, tek seferlik nakit işlemlerde S$10.000'den ve mevduatlarda S$5.000'den her ikisi için S$4.000'e indirildi.[16]

2024 tarihli Kurumsal Hizmet Sağlayıcıları Kanunu (Corporate Service Providers Act 2024), Singapur'da kurumsal hizmet sunan her kuruluşa Muhasebe ve Kurumsal Düzenleme Otoritesi (ACRA) nezdinde kayıt yaptırma yükümlülüğü getirdi. Kanun, yükümlülüklerine uymayan hizmet sağlayıcılar ve bunların üst yönetimi için S$100.000'e kadar para cezaları öngördü. Buna eşlik eden bir değişiklik de şirketleri, gerçek faydalanıcılarına ilişkin bilgileri kuruluş tarihinden itibaren tutmakla ve her yıl doğrulamakla yükümlü kıldı.[17]

En önemli değişiklik ceza hukukuna ilişkindi. Ağustos 2024'te kabul edilen Kara Para Aklamayla Mücadele ve Diğer Konular Kanunu (Anti-Money Laundering and Other Matters Act), 1992 tarihli Yolsuzluk, Uyuşturucu Kaçakçılığı ve Diğer Ağır Suçlar (Suç Gelirlerinin Müsaderesi) Kanunu'nu (CDSA) ve Ceza Muhakemesi Kanunu'nu değiştirdi. Daha önce savcılık, Singapur'da aklanan paranın suç teşkil

© 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.

eden bir fiilden kaynaklandığını ispatlamak zorundaydı. Bu da çoğu zaman yabancı mağdurlardan ve makamlardan delil gerektiriyordu. Değişiklikten sonra, aklayıcının malvarlığının suç geliri olduğunu bildiğinin veya buna inanmak için makul sebepleri olduğunun ispatı yeterlidir.[18] İkinci bir değişiklik firari şüphelileri ele aldı. Kaçmış olan ve el konulan malvarlığıyla bağlantılı bir suçu işlediğinden makul olarak şüphelenilen kişi, soruşturmaya yardımcı olmak üzere bir kolluk görevlisinin önüne çıkmadıkça artık bu malvarlığı üzerinde hak iddia edemez. Bu düzenleme yargısal denetime tabidir.[19] İki değişiklik doğrudan 2023 davasına yanıt verir. Birincisi yabancı öncül suçların ispatını kolaylaştırır, ikincisi ise kaçan on yedi kişinin geride bıraktığı varlıkların geri alınmasını.

Değişiklik ayrıca Kanun'a eklenen yeni bir Üçüncü Ek ile yurt dışında işlenen ağır çevre suçlarını öncül suç olarak belirledi. Bu, Singapur'da bulunan ve yurt dışındaki bu tür suçlardan elde edilen paraya ilişkin soruşturmalara imkân tanır.[20] H.III. Bölüm bu kanunları ve MAS bildirimlerini ayrıntılı olarak inceler.

Temmuz 2025'teki denetim hesaplaşması

MAS, davayla bağlantılı finansal kuruluşları 2023'ün başından 2025'in başına kadar inceledi. 4 Temmuz 2025'te dokuz kuruluşa toplam S$27,45 milyon uzlaşma cezası verdiğini açıkladı. Credit Suisse'in Singapur şubesi S$5,8 milyon, United Overseas Bank S$5,6 milyon ödedi. UBS S$3 milyon, UOB Kay Hian S$2,85 milyon ödedi. İki Citibank kuruluşu birlikte S$2,6 milyon öderken Julius Baer ve Blue Ocean Invest her biri S$2,4 milyon ödedi. Trident Trust Company (Singapore) S$1,8 milyon, LGT Bank (Singapore) ise S$1 milyon ödedi.[21]

Tespitler, tutarlardan daha fazla şey anlatıyordu. Dokuz kuruluşun tamamı müşterilerinin servetinin kaynağına ilişkin uyarı işaretlerini gözden kaçırmış veya bunların peşine düşmemişti. Bu servetin bazı yönleri hiç doğrulanmamıştı. Beş kuruluş bazı müşterilerin riskini olması gerekenden düşük derecelendirmişti. Sekiz kuruluş, kendi izleme sistemlerinin şüpheli olarak işaretlediği işlemleri yeterince incelememişti. UOB ve UOB Kay Hian, hakkında zaten şüpheli işlem bildirimi (STR) yaptıkları müşteriler için zamanında risk azaltıcı önlemler almamıştı.[22] MAS,

© 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.

kuruluşların çoğunda kara para aklamaya ilişkin politikaların mevcut olduğunu belirtti. İhlaller bu politikaların kötü veya tutarsız uygulanmasından kaynaklanıyordu.[23]

Kişilere yönelik işlemler, E.I. Bölüm'de incelenen hesap verebilirlik mantığını izledi. MAS, Blue Ocean Invest'in genel müdürü ve operasyon müdürü hakkında altı ve beş yıllık, şirketin iki müşteri temsilcisi hakkında da üç yıllık yasaklama kararları verdi. Trident Trust'ın üst düzey yöneticilerini ve UOB'nin eski ekip liderlerini kınadı.[24] Finansal denetimden sorumlu genel müdür yardımcısı Ho Hern Shin, kuruluşların ve çalışanlarının ciddi kusurları bulunduğunda MAS'ın "sert önlemler almaktan çekinmeyeceğini" söyledi.[25]

Yaygın bir yanılgı

2023 davası zaman zaman Singapur'un savunma mekanizmalarının başarısız olduğunun kanıtı olarak sunulur. Kayıtlar daha nüanslı bir tablo çizer. Dava Singapur'da tespit edildi. Bunda kısmen Singapurlu kuruluşların yaptığı şüpheli işlem bildirimleri rol oynadı. Kovuşturma da Singapur'da yürütüldü ve mahkûmiyetlerle, milyarlarca doların müsaderesi veya teslimiyle sonuçlandı. Başarısız olan, giriş noktasındaki kontrollerin tutarlılığıydı. Kuruluşlar, kökenini tespit etmedikleri servetleri kabul etmişti. Tespit geç de olsa işledi, önleme ise zayıf kaldı.

Notlar

1. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, "Key Facts of August 2023 Money Laundering Case" (mas.gov.sg/-/media/mas-media-library/news/media-releases/2024/imc-report.pdf, Erişim tarihi: Kasım 2026): fon kaynaklarını kanıtlamak için sahte olduğundan şüphelenilen belgelerin kullanıldığına ilişkin bildirimler; 2022'nin başından itibaren gizli istihbarat soruşturması; 15 Ağustos 2023'te eş zamanlı baskınlarda on şüphelinin gözaltına alınması. ↩

© 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.

2. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case” (Erişim tarihi: Kasım 2026): on sanık, Minnan bölgesinden gelen ve Çin dışındaki çeşitli devletlerin pasaportlarını, bu arada Kamboçya (Wang Baosen, Su Wenqiang) ve Dominika (Lin Baoying) pasaportlarını taşıyan Çin vatandaşlarıydı; fonlar Çin’de lisanssız tefecilik, dolandırıcılık ve Filipinler’de uzaktan çevrim içi kumarla bağlantılıydı. ↩
3. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, “Key Facts of August 2023 Money Laundering Case”: şüpheliler yabancı ve yerel şirketler tescil ettirmiş, bunları çalışma izni almak ve “funnel their illicit funds” amacıyla banka hesabı açmak için kullanmış, fonlarla gayrimenkul ve altın külçe, lüks saat ve mücevher gibi değerli ürünler satın almıştır. ↩
4. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case” (Erişim tarihi: Kasım 2026): başlangıçta yaklaşık S$1 milyara el konulmuş, dondurulmuş veya tasarruf yasağı kararına bağlanmış, bu rakam daha sonra yaklaşık S$3 milyara yükselmiştir. ↩
5. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, “Key Facts”: “More than $3 billion of suspected illicit financial and physical assets, including cash, cryptocurrencies and luxury goods were seized or prohibited from disposal in this AML operation, one of the largest undertaken globally.” ↩
6. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case” (Erişim tarihi: Kasım 2026): Su Wenqiang 2 Nisan 2024’te on üç ay hapis cezasına çarptırılmış ve S$5,9 milyonun üzerinde varlığı müsadere edilmiştir; Su Jianfeng Haziran 2024’te on yedi ay hapis cezasına çarptırılmış ve S$178,9 milyonun üzerinde varlığı müsadere edilmiştir. ↩
7. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, “Key Facts”: on şüphelinin tamamı Temmuz 2024 itibarıyla mahkûm edilmiş ve “of between 13 and 17 months” hapis cezasına çarptırılmıştır; el konulan malvarlıklarının yüzde 90’ından fazlası, “totalling approximately more than $940 million”, Devlet lehine müsadere edilmiştir; tamamı sınır dışı edilmiş ve Singapur’a yeniden girmeleri yasaklanmıştır. ↩

© 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.

8. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, "Key Facts": "investigations are ongoing against 17 persons who are not in Singapore, involving approximately $2 billion of seized assets". ↩
9. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case" (Erişim tarihi: Kasım 2026): 18 Kasım 2024'te hâlâ aranan 17 kişiden 15'i yaklaşık S$1,85 milyarlık varlığı teslim etmeyi kabul etmiş; mahkûm edilen kişilerden alınan S$944 milyonla birlikte teslim edilen toplam tutar yaklaşık S$2,8 milyara ulaşmıştır. ↩
10. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case" (Erişim tarihi: Kasım 2026): 15 Ağustos 2024'te iki eski banka çalışanı ile Su Binghai'nin 41 yaşındaki Singapurlu eski şoförü hakkında mahkemede suçlama yöneltilmiştir. ↩
11. Monetary Authority of Singapore, Ağustos 2023 kara para aklama davasıyla bağlantılı suçlamalardan mahkûm edilen iki eski müşteri temsilcisi hakkındaki yasaklama kararlarına ilişkin 17 Mart 2026 tarihli yaptırım duyurusu, Mondo Visione'de yayımlandığı şekliyle (mondovisione.com, Erişim tarihi: Kasım 2026): Wang Qiming 23 Ekim 2025'te sahtecilik, kara para aklama ve adaletin yerine getirilmesini engellemeye ilişkin dört suçlamadan mahkûm edilmiş ve 24 ay hapis cezasına çarptırılmıştır; Liu Kai 24 Ekim 2025'te Bank Julius Baer & Co. Ltd.'yi dolandırmak için sahte bir belgeyi gerçekmiş gibi kullanmaktan mahkûm edilmiş ve dört ay hapis cezasına çarptırılmıştır; 17 Mart 2026'dan itibaren geçerli 16 ve 7 yıllık yasaklama kararları. ↩
12. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, Executive Summary: Komite Kasım 2023'te kurulmuştur; başkanı Başbakanlık Ofisi Bakanı ve Maliye ile Ulusal Kalkınma İkinci Bakanı Indranee Rajah'tır. ↩
13. Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 Ekim 2024, para. 2.5 ve 2. not: Komite incelemesinin beş alanı; "The IMC's findings and recommendations were published on 4 Oct 2024". ↩

© 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.

14. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, Executive Summary: tavsiyeler "Proactive Prevention", "Timely Detection" ve "Effective Enforcement" başlıkları altında toplanmıştır. ↩
15. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, Komite Başkanının önsözü: tavsiyeler "so that we do not place undue burden on the large majority of businesses, which are legitimate" ayarlanmıştır; "We continue to welcome legitimate investors and businesses, while remaining watchful and not falling prey to the allure of dirty money, to avoid tarnishing our hard-earned reputation as a trusted business hub." ↩
16. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, "Proactive Prevention": PSPM Act'in Şubat 2024'te, değerli unsurların değerinden bağımsız olarak fiyatı $20.000'i aşan ürünleri kapsayacak şekilde değiştirilmesi; Casino Control Act'in Ağustos 2024'te değiştirilerek CDD eşiğinin $10.000'den (nakit) ve $5.000'den (mevduat) her ikisi için $4.000'e indirilmesi. ↩
17. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, "Proactive Prevention": Temmuz 2024'te getirilen Corporate Service Providers Act 2024, kurumsal hizmet sunan tüm kuruluşların kaydını zorunlu kılmış ve $100.000'e kadar para cezaları öngörmüştür; Companies and Limited Liability Partnerships (Miscellaneous Amendments) Act 2024, gerçek faydalanıcı bilgilerinin kuruluştan itibaren tutulmasını ve her yıl doğrulanmasını zorunlu kılmış, sicil suçları için azami para cezasını $5.000'den $25.000'e yükseltmiştir. ↩
18. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, "Effective Enforcement": CDSA'yı ve CPC'yi değiştiren Anti-Money Laundering and Other Matters Act'in Ağustos 2024'te kabulü; "it will suffice for the Prosecution to prove that the money launderer knew, or had reasonable grounds to believe that the property he was dealing with were the gains from criminal conduct". ↩
19. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024, "Effective Enforcement": AMLOM Act uyarınca, el konulan malvarlığıyla

© 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.

bağlantılı ilgili bir suçu işlediğinden makul olarak şüphelenilen firari kişi "cannot claim to be entitled to the property, unless the person personally presents himself or herself before a law enforcement officer"; bu düzenleme yargısal denetime tabidir. ↩

20. Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 Ekim 2024, Tablo 1, CDSA'da 2024'te yapılan değişikliklere ilişkin: aklanan malvarlığının suç teşkil eden fiilden elde edilen kazanç olduğunu ispatlama gerekliliğinin kaldırılması, AML/CFT denetim makamlarının şüpheli işlem bildirimlerine erişimi ve yurt dışında işlenen ağır çevre suçlarını öncül suç olarak belirleyen bir Üçüncü Ek. ↩
21. Monetary Authority of Singapore, "MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches", 4 Temmuz 2025 (mas.gov.sg, Erişim tarihi: Kasım 2026): toplam S$27,45 milyonluk uzlaşma cezaları; Credit Suisse Singapore Branch (S$5,8 milyon), UOB (S$5,6 milyon), UBS AG Singapore Branch (S$3 milyon), UOB Kay Hian (S$2,85 milyon), Citibank N.A. Singapore Branch ve Citibank Singapore Limited (S$2,6 milyon), Bank Julius Baer & Co. Singapore Branch (S$2,4 milyon), Blue Ocean Invest (S$2,4 milyon), Trident Trust Company (Singapore) (S$1,8 milyon) ve LGT Bank (Singapore) (S$1 milyon); 2023 başından 2025 başına kadar yapılan denetim incelemeleri. ↩
22. Monetary Authority of Singapore, "MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches", 4 Temmuz 2025: dokuz finansal kuruluşun tamamı müşterilerin servetinin kaynağına ilişkin uyarı işaretlerini gözden kaçırmış veya takip etmemiştir; beşi müşteri riskini yanlış derecelendirmiştir; sekizi kendi sistemlerinin işaretlediği işlemleri yeterince incelememiştir; UOB ve UOB Kay Hian, hakkında STR yaptıkları müşteriler için zamanında risk azaltıcı önlem almamıştır. ↩
23. Monetary Authority of Singapore, "MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches", 4 Temmuz 2025: "The breaches arose out of poor or inconsistent implementation of these policies and controls." ↩

© 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.

24. Monetary Authority of Singapore, “MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches”, 4 Temmuz 2025: Blue Ocean Invest’in genel müdürü (altı yıl) ve operasyon müdürü (beş yıl) hakkında 1 Ağustos 2025’ten itibaren geçerli yasaklama kararları ile iki müşteri temsilcisi hakkında (her biri üç yıl) yasaklama kararları; Trident Trust Company (Singapore)’nin üç yöneticisi ile UOB’nin iki eski ekip liderinin kınanması; dokuz müşteri temsilcisi ve amirine kamuya açıklanmayan kınama. ↩
25. Monetary Authority of Singapore, “MAS Takes Regulatory Actions against 9 Financial Institutions for AML-Related Breaches”, 4 Temmuz 2025, Genel Müdür Yardımcısı (Finansal Denetim) Ho Hern Shin’den alıntı: “Where there are serious failings by FIs and their employees, MAS will not hesitate to take firm action.” ↩

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.

© 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.

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.