Yolsuzluk, Uyuşturucu Kaçakçılığı ve Diğer Ağır Suçlar (Suç Gelirlerinin Müsaderesi) Kanunu

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

Uyuşturucu gelirlerinden ağır suçlara

CDSA'nın kısa adı 1992 yılını taşır. Kökeni, 1980'lerin sonunda uyuşturucu ticaretine karşı yürütülen uluslararası kampanyaya dayanır. Bu kampanya 1988 Viyana Sözleşmesi'ni ve FATF'nin 1989'da G7 tarafından kurulmasını doğurdu. Kanun önce uyuşturucu kaçakçılığından elde edilen gelirleri hedef aldı, daha sonra diğer ağır suçlardan elde edilen menfaatlere genişletildi. Hantal adının açıklaması budur. Kanunun yapısı bu tarihi bugün de yansıtır. Hükümlerinin çoğu çiftler hâlinde gelir: biri "benefits of drug dealing" (uyuşturucu ticaretinden elde edilen menfaatler), diğeri "benefits from criminal conduct" (suç teşkil eden davranıştan elde edilen menfaatler) ile ilgilidir.[12]

© 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.

Bir finans merkezi için önemli olan ikinci kategoridir. "Criminal conduct" (suç teşkil eden davranış), Singapur'da ya da başka bir yerde, ağır suç veya yabancı ağır suç oluşturan herhangi bir fiili işlemek ya da böyle bir fiile karışmak anlamına gelir. Ağır suçlar İkinci Ek'te sayılanlardır. Yabancı ağır suç ise yabancı hukuka göre suç olan ve altta yatan davranışı Singapur'da gerçekleşmiş olsaydı ağır suç oluşturacak olan fiildir.[3] Bu çifte suç ilkesi, Singapur'un yurt dışında işlenen dolandırıcılık, yolsuzluk ya da vergi suçlarından elde edilen gelirlerin aklanmasını kovuşturmasına imkân verir. Bir finans merkezinde aklanan paranın büyük kısmı da buralardan gelir.

Ağır suçlar listesi uluslararası standartla birlikte genişledi. Özel bankacılık için en önemli genişleme, geniş bir ağır vergi suçları yelpazesinin kara para aklamada öncül suç hâline geldiği 1 Temmuz 2013'te gerçekleşti. E.II. Bölüm bu adımı ve beyan edilmemiş varlıklar bakımından sonuçlarını inceler. Kasım 2024'ten bu yana bir Üçüncü Ek, kendi başına yabancı ağır suç sayılan suçları eklemektedir. Ek, yurt dışında işlenen ağır çevre suçlarını belirlemek için getirildi. Böylece polis, başka yerlerde yasa dışı ağaç kesiminden ya da yaban hayatı kaçakçılığından elde edilip Singapur'a gelen parayı soruşturabilir.[4]

Aklama suçları

Temel suçlar 50. ila 54. maddelerde yer alır. 50. ve 51. maddeler, bir düzenlemenin başka bir kişinin suç menfaatlerini elinde tutmasına ya da kontrol etmesine yardım ettiğini bilerek veya buna inanmak için makul gerekçeleri olduğu hâlde bu düzenlemeye giren ya da karışan kişiyi cezalandırır. Bu maddeler, söz konusu menfaatleri o kişi için fon sağlamakta ya da onun adına malvarlığı edinmekte kullanan düzenlemeleri de kapsar. 53. ve 54. maddeler, kendi suç menfaatlerini gizleyen, kamufle eden, dönüştüren, aktaran ya da yargı alanı dışına çıkaran kişiyi cezalandırır. Aynı maddeler, bunları başka bir kişinin menfaatleriyle yapan ya da suç geliri olduklarını bilerek veya buna inanmak için makul gerekçeleri olduğu hâlde bunları edinen, bulunduran veya kullanan herkesi de cezalandırır. Malvarlığının gizlenmesi veya kamufle edilmesi, niteliğinin, kaynağının, bulunduğu yerin, üzerinde yapılan tasarrufun, hareketinin ya da mülkiyetinin gizlenmesini de kapsar.[5]

© 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.

Bu hükümlerin iki özelliği vurgulanmayı hak eder. Birincisi manevi unsurdur. "Knowing or having reasonable grounds to believe" (bilerek veya inanmak için makul gerekçeleri olduğu hâlde) formülü fiilî bilginin ötesine uzandığından, bir bankacı veya şirket sekreteri apaçık uyarı işaretlerine gözünü kapatarak sorumluluktan kurtulamaz. İkincisi, 53(1). ve 54(1). maddelerde kendi kendini aklamanın da kapsama alınmasıdır. Kendi gelirlerini Singapur'daki hesaplar üzerinden hareket ettiren bir dolandırıcı, dolandırıcılığın kendisinden ayrı bir aklama suçu işler. Bu, yabancı failler için önemlidir. Öncül suçları Singapur mahkemelerinin erişiminin dışında kalabilir, ancak parayla yaptıkları işlemler bu erişimin içindedir.

Cezalar ağırdır. 51(1). madde ya da 54(1)–(3). maddeler uyarınca mahkûm edilen bir gerçek kişi 500.000 Singapur dolarına (S$500.000) kadar para cezası, on yıla kadar hapis cezası ya da her ikisiyle karşı karşıya kalır. Gerçek kişi dışındaki bir kişi, S$1 milyona veya ilgili menfaatlerin değerinin iki katına (hangisi yüksekse) kadar para cezasıyla karşı karşıya kalır. 30 Aralık 2025'ten bu yana, ağır bir dolandırıcılık (scam) suçunun gelirlerini aklamaktan mahkûm edilen bir gerçek kişiye ayrıca on iki darbeye kadar değnek cezası (caning) verilebilir. Başkasının gelirleriyle işlem yapan bir kişi, malvarlığının bu tür gelirleri temsil etmediğinden emin olmak için makul adımlar attığını ispat ederse ancak değnek cezasından kurtulabilir. Hüküm, sıradan sakinler için en görünür finansal suç olan dolandırıcılıkla mücadelenin bugün hukuku ne ölçüde şekillendirdiğini gösterir.

2018'de getirilen bir başka suç, kaynağı açıklanamayan malvarlığını hedef alır. 55. madde, suç menfaatlerini temsil ettiğinden makul olarak şüphelenilebilecek bir malvarlığını bulunduran ya da kullanan ve bunu nasıl edindiğini tatmin edici biçimde açıklayamayan kişiyi cezalandırır. Aynı değişiklik, mahkemelerin yurt dışındaki suçlara ilişkin davaları yabancı hükümetlere veya bilirkişilere dayanmak zorunda kalmadan savcılığın sunduğu delillere göre karara bağlamasına imkân verdi ve tüzel kişiler için azami para cezalarını artırdı.[6]

© 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.

Pervasızlık, ihmal ve para katırı

2020'den sonra yükselen çevrim içi dolandırıcılık dalgası hukuktaki bir boşluğu açığa çıkardı. Dolandırıcılık gelirlerinin geçtiği banka hesaplarının çoğu, hesaplarını yurt dışındaki suç örgütlerine satan ya da ödünç veren yerel sakinlere aitti. Savcılar çoğu zaman bu para katırlarının (money mule) paranın suç kaynaklı olduğunu bildiğini veya buna inanmak için sebebi olduğunu ispat edemiyordu. Bu nedenle 8 Şubat 2024'ten bu yana yürürlükte olan 2023 tarihli bir değişiklik kanunu, daha düşük kusur düzeylerinde suçlar ekledi.[7]

51(1A). ve 54(3A). maddeler artık başkasının suç menfaatlerine pervasızca veya ihmal yoluyla yardım eden ya da bunlarla işlem yapan kişiyi cezalandırır. Pervasızca aklama beş yıla, ihmal yoluyla aklama üç yıla kadar hapis cezası gerektirir. Yeni 55A. madde daha da ileri gider. Tanımlanmış dört durumda suç menfaatlerini içeren bir düzenlemeye girmeyi suç hâline getirir. Bu durumlar arasında, işlemin değerinin kişinin bilinen geliriyle orantısız olması ya da kişinin, nedenini öğrenmek için makul adımlar atmadan ödeme hesabını başka birinin kullanmasına izin vermesi de vardır. Sanık, malvarlığının suç menfaatlerini temsil ettiğine inanmak için hiçbir sebebi olmadığını ispat ederse savunma imkânına sahiptir. Gerçek kişi üç yıla kadar hapis, tüzel kişi ise S$1 milyona veya menfaatlerin iki katına kadar para cezasıyla karşı karşıya kalır.

2026 FATF değerlendiricileri 55A(1). maddeyi "Money Mule Offence" (para katırı suçu) olarak andı. Etkinliğini değerlendirmek için fazla yeni buldular.[8] Finansal kuruluşlar için hükmün dolaylı bir önemi vardır. Hesaplarını ödünç veren kişilerin hukuki riskini artırır. Durum tespiti kurallarıyla da aynı fikre dayanır: başkaları için para işleyen kişi, paranın nereden geldiğini sormalıdır.

Yabancı öncül suçlar ve ispat yükü

E.VI. Bölüm'de incelenen 2023 davası ikinci bir güçlüğü ortaya çıkardı. Şüpheliler Singapur'a, başka birkaç ülkedeki hesaplardan geçmiş para getirmişti. Onları aklamadan mahkûm ettirmek için savcılığın, malvarlığının gerçekten suç teşkil eden davranıştan elde edilmiş menfaat olduğunu ispat etmesi gerekiyordu. Bu da çoğu

© 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.

zaman yabancı mağdurlardan ve makamlardan delil gerektiriyordu. Kanun zaten savcılığın öncül suçun ayrıntılarını ispat etmesine gerek olmadığını öngörüyordu. Sanığın, malvarlığının hangi suçtan geldiğini belirtmeye gerek kalmaksızın bir suçtan kaynaklandığını bildiğini veya buna inanmak için sebebi olduğunu göstermek de yeterliydi.[9]

Ağustos 2024'te kabul edilen Kara Para Aklamayla Mücadele ve Diğer Konular Kanunu (Anti-Money Laundering and Other Matters Act) bir adım daha ileri gitti. 56. maddeye eklenen yeni fıkralar, savcılığın suçun maddi bir unsuru olarak malvarlığının gerçekten suç menfaati olduğunu ispat etmesine gerek olmadığını öngörür. Sanığın suç gelirleriyle işlem yaptığını bildiğinin veya buna inanmak için makul gerekçeleri olduğunun makul şüphenin ötesinde ispatı yeterlidir.[10] Değişiklik, bir aklama kovuşturmasının odağını paranın kökeninden parayı işleyen kişinin zihnî durumuna kaydırır. Finans merkezi bakımından değişiklik, Singapur mahkemelerinin çoğu zaman yavaş, bazen de hiç gelmeyen yabancı devlet işbirliğine bağımlılığını azaltır.

Müsadere, nakit hareketleri ve bildirimin ifşası

Kanunun adından da anlaşılacağı gibi, asıl amacı müsadereydi. Bir kişiyi uyuşturucu ticareti ya da ağır suçtan mahkûm eden mahkeme, ona suçtan elde ettiği menfaatlere karşılık gelen bir tutarı ödemesine hükmedebilir. CDSA ayrıca Singapur'a getirilen veya Singapur'dan çıkarılan fiziki para ile hamiline yazılı kıymetli evrakın bildirilmesine ilişkin bir rejim içerir. Belirlenen tutarın üzerindeki nakdi bildirimde bulunmadan sınırdan geçiren kişi suç işlemiş olur. Mahkûmiyet hâlinde fazla kısım müsadere edilebilir. Belirlenen tutar S$20.000 veya yabancı para cinsinden karşılığıdır. FATF değerlendiricileri bu rejimin hukuki çerçevesini sağlam, uygulanmasını ise zayıf buldu. Gerçeğe aykırı beyan veya beyanda bulunmama içeren 439 vakada yetkililer yalnızca bir faili daha geniş bir suç faaliyetiyle ilişkilendirebilmişti.[11]

Ceza hukuku çerçevesinin son unsuru, bildirimin ifşası yasağıdır (tipping-off). Bir soruşturmanın yürütüldüğünü ya da bir şüpheli işlem bildirimi yapıldığını bilen veya bundan şüphelenmek için sebebi olan kişi, soruşturmayı zedelemesi muhtemel

© 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.

bilgileri açıklarsa suç işlemiş olur. Cezası S$250.000'a kadar para cezası, üç yıla kadar hapis ya da her ikisidir. Müvekkillerine danışmanlık yapan avukatlar ve işverenlerine danışmanlık yapan şirket avukatları, açıklama hukuka aykırı bir amaca hizmet etmedikçe bu yasaktan muaftır. Bir özel bankadaki müşteri temsilcisi için kural, hesabı bildirilmiş bir müşteriye talimatlarının neden geciktirildiğinin söylenemeyeceği anlamına gelir.[12]

Notlar

1. Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992, s 1 (Singapore Statutes Online'dan LawPlayer SG tarafından aktarılan güncel revize metin, Erişim tarihi: Kasım 2026): "This Act is the Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992.". ↩
2. United Nations Convention against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances, Viyana, 20 Aralık 1988; FATF'nin Temmuz 1989'da Paris'teki G7 zirvesinde kurulması; Drug Trafficking (Confiscation of Benefits) Act'in 1992'de kabulü ile 1999'da diğer ağır suçlara genişletilmesi ve yeniden adlandırılması hakkında bkz. Singapore Statutes Online'daki yasama tarihçesi. ↩
3. CDSA, s 2(1), "criminal conduct", "foreign serious offence" ve "serious offence" tanımları (güncel metnin LawPlayer SG aktarımı, Erişim tarihi: Kasım 2026). ↩
4. Monetary Authority of Singapore, *Response to Feedback Received – Consultation Paper to Designate Tax Crimes as Money Laundering Predicate Offences in Singapore* (2013), para. 1.1: 9 Ekim 2012 tarihli istişare belgesi "the scope of tax crimes that Singapore will be designating as money laundering ('ML') predicate offences with effect from 1 July 2013" konusunu ortaya koymuştur; CDSA, s 2(1), "foreign serious offence" tanımı, para. (b): "includes any offence specified in the Third Schedule" [Act 24 of 2024 wef 14/11/2024] (LawPlayer SG aktarımı, Erişim tarihi: Kasım 2026); Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 Ekim 2024, Table 1: "Introduction

© 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.

of a Third Schedule to the CDSA, designating foreign serious environmental crimes as ML predicate offences.". ↩

5. CDSA, ss 50(1) ve 51(1) (LawPlayer SG aktarımı, Erişim tarihi: Kasım 2026): başka bir kişinin menfaatlerinin elde tutulmasının veya kontrolünün "is facilitated (whether by concealment, removal from jurisdiction, transfer to nominees or otherwise)" olduğu ya da bu menfaatlerin o kişi için fon sağlamakta veya malvarlığı edinmekte kullanıldığı düzenlemeler; CDSA, ss 53(1)–(3) ve 54(1)–(3) (LawPlayer SG aktarımı, Erişim tarihi: Kasım 2026); CDSA, s 54(4) (LawPlayer SG aktarımı, Erişim tarihi: Kasım 2026). ↩

6. CDSA, s 51(5) ve (7) ile s 54(5) ve (7) (LawPlayer SG aktarımı, Erişim tarihi: Kasım 2026); CDSA, s 51(8)–(10) ve s 54(8)–(9), Act 21 of 2025 ile 30 Aralık 2025'ten itibaren geçerli olmak üzere eklenmiştir (LawPlayer SG aktarımı, Erişim tarihi: Kasım 2026); CDSA, s 55(1) ve (2) (LawPlayer SG aktarımı, Erişim tarihi: Kasım 2026): gerçek kişiler için S$150.000'a kadar para cezası veya üç yıla kadar hapis, diğerleri için S$300.000'a kadar para cezası; Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 Ekim 2024, Table 1 (bu suçu getiren 2018 değişikliği); Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 Ekim 2024, Table 1, "CDSA 2018" kaydı. ↩

7. Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 Ekim 2024, Table 1, "CDSA 2023" kaydı: "especially in relation to cyber-enabled fraud" yapılan ve "new ML offences including rash and negligent money laundering" kapsayan değişiklikler; bunlar "would enable LEAs to prosecute persons for a ML offence at lower levels of culpability". ↩

8. CDSA, s 54(3A) ve (6), Act 15 of 2023 ile 8 Şubat 2024'ten itibaren geçerli olmak üzere eklenmiştir (LawPlayer SG aktarımı, Erişim tarihi: Kasım 2026): pervasız davranış için S$250.000'a kadar para cezası veya beş yıla kadar hapis, ihmalli davranış için S$150.000'a kadar para cezası veya üç yıla kadar hapis; CDSA, s 55A(1) ve (2), Act 15 of 2023 ile 8 Şubat 2024'ten itibaren geçerli olmak üzere eklenmiştir (LawPlayer SG aktarımı, Erişim tarihi: Kasım 2026); CDSA, s 55A(3)–(6) (LawPlayer SG aktarımı, Erişim tarihi: Kasım 2026); FATF ve APG, *Mutual Evaluation Report of Singapore*, Mayıs 2026, Executive

© 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.

Summary, para. 32: bazı alternatif tedbirler "(like CDSA S55A(1), the 'Money Mule Offence') were recently introduced and it is premature to assess effectiveness". ↩

9. CDSA, s 56(1) ve (2) (LawPlayer SG aktarımı, Erişim tarihi: Kasım 2026). ↩
10. CDSA, s 56(5)–(10), Act 24 of 2024 ile 14 Kasım 2024'ten itibaren geçerli olmak üzere eklenmiştir (LawPlayer SG aktarımı, Erişim tarihi: Kasım 2026); Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*, 30 Ekim 2024, Table 1, "CDSA 2024" kaydı: "It will be sufficient for the Prosecution to prove beyond a reasonable doubt that the money launderer knew or had reasonable grounds to believe that he was dealing with criminal proceeds."; Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, Ekim 2024: "the passage of the Anti-Money Laundering and Other Matters Act (AMLOM Act) in August 2024". ↩
11. CDSA, ss 58, 60(1) ve 64 (LawPlayer SG aktarımı, Erişim tarihi: Kasım 2026); FATF ve APG, *Mutual Evaluation Report of Singapore*, Mayıs 2026, Executive Summary, para. 37; FATF ve APG, *Mutual Evaluation Report of Singapore*, Mayıs 2026, para. 528: ülkeye "in excess of SGD 20 000" nakit sokan veya ülkeden nakit çıkaran herkes çevrim içi beyanda bulunmalıdır. ↩
12. CDSA, s 57(1) ve (2) (LawPlayer SG aktarımı, Erişim tarihi: Kasım 2026); CDSA, s 57(3)–(5) (LawPlayer SG aktarımı, Erişim tarihi: Kasım 2026). ↩

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.

© 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.

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.