Yabancı vergi amaçları bakımından banka sırrının sonu

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

Modern tarihinin büyük bölümünde Singapur, yabancı müşterilerine yabancı vergi idarelerinin aşamadığı bir banka gizliliği sundu. Hukuk bunu İsviçre usulü bir sır olarak tanımlamıyordu. Söz konusu olan, bankalara yüklenmiş ve cezai yaptırımlarla desteklenmiş kanuni bir gizlilik yükümlülüğüydü. Bu yükümlülüğü, ülkesellik esasına göre vergilendiren ve yerleşik olmayanların kendi devletlerine olan borçlarıyla pek ilgilenmeyen bir vergi sistemi destekliyordu. On yıldan kısa bir sürede, Mart 2009 ile Eylül 2018 arasında, bu koruma vergiyle ilgili her bakımdan ortadan kalktı. Singapur talep üzerine bilgi değişimine ilişkin uluslararası standardı kabul etti, Amerika Birleşik Devletleri ile Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası (FATCA) kapsamında bir hükümetlerarası anlaşma imzaladı, ağır vergi suçlarını kara para aklamanın öncül suçları olarak belirledi ve Ortak Raporlama Standardı (CRS) kapsamında onlarca ülkeyle finansal hesap bilgilerini otomatik olarak paylaşmaya başladı.

Bu bölüm söz konusu geçişin izini sürer. Bölüm, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) standardına yönelik 2009 taahhüdüyle ve bunu uygulayan mevzuatla başlar. Ardından Amerikan FATCA rejimini ve Singapur'un bu rejimi uygulamaya koyduğu anlaşmaları, Ortak Raporlama Standardını ve sonraki

© 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.

değişikliklerini ve vergi suçlarının öncül suç olarak belirlenmesini inceler. Son kısım, tüm dönemin en hassas sorusuna döner: Yabancı müşterilerin kurallar değişmeden önce Singapur'da kayda geçirdiği varlıklara ne oldu ve bankalardan bunlarla nasıl başa çıkmaları beklendi?

Cenevre'ye ilişkin paralel cilt, İsviçre özel bankacılığının 2008 ile 2018 arasında UBS olayı, İsviçre bankalarına yönelik Amerikan programı ve otomatik bilgi değişiminin getirilmesiyle yaşadığı aynı dönüşüme bir bölüm ayırır.[1] Karşılaştırma öğreticidir. Singapur aynı yolu neredeyse aynı zamanda izledi. Bunu daha az cezayla, bankacılarının daha az kovuşturulmasıyla ve önleyici denetime daha fazla ağırlık vererek yaptı. Bu farkın nedenleri ve sınırları bu bölümün sonunda tartışılmaktadır. Düzenleyici mimarinin bütünü bu kısmın I. Bölümünde, kara para aklama rejimi ise H. Kısım, III. Bölüm'de anlatılmaktadır.

Temel noktalar

Singapur, gri liste tehdidinin ardından 7 Mart 2009'da talep üzerine bilgi değişimine ilişkin OECD standardını benimsedi. Standardı, banka bilgilerine mükellefe bildirimde bulunularak yürütülen bir mahkeme süreciyle erişim imkânı tanıyan 2009 tarihli Gelir Vergisi (Değişiklik) (Bilgi Değişimi) Kanunu (Income Tax (Amendment) (Exchange of Information) Act 2009) ile uyguladı. 14 Mayıs 2013'te duyurulan reformlar mahkeme kararı şartını kaldırdı, yardımlaşmayı tüm anlaşma ortaklarına genişletti ve çok taraflı Vergi Konularında Karşılıklı İdari Yardımlaşma Sözleşmesi'nin (Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters) imzalanmasını sağladı. Singapur, 9 Aralık 2014'te Amerika Birleşik Devletleri ile Model 1 FATCA anlaşması imzaladı. Bu anlaşmanın yerini 13 Kasım 2018'de imzalanan ve 1 Ocak 2021'den beri yürürlükte olan karşılıklı bir anlaşma aldı. Ortak Raporlama Standardı kapsamında Singapur finans kuruluşları 1 Ocak 2017'den beri durum tespiti yükümlülüklerini uygulamakta, Singapur da Eylül 2018'den beri finansal hesap bilgilerini paylaşmaktadır. 1 Temmuz 2013'ten bu yana ağır vergi suçları kara para aklamanın öncül suçlarıdır. MAS, finans kuruluşlarından, yabancı vergi kaçakçılığı dâhil kasıtlı veya hileli vergi kaçakçılığından elde edildiğinden şüphelendikleri varlıklara sahip müşterileri reddetmelerini veya incelemeye almalarını bekler.

© 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. Ressos, *Genève, place financière internationale*, E. Kısım, III. Bölüm, « La fin du secret bancaire à l'égard des autorités fiscales étrangères (2008-2018) »; bu bölüm UBS olayını, OECD standardının benimsenmesini, İsviçre bankalarına yönelik ABD programını, FATCA'yı ve otomatik bilgi değişimini ele alır. ↩

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