Yabancı vergi amaçları bakımından banka gizliliğinin sonu: pratik sonuçlar

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

Bankalar, trust şirketleri ve varlık yöneticileri için

Bu kuralların toplu etkisi şudur: Singapur'daki bir finansal kuruluş, her müşterisi için müşterinin vergi mukimliğini bildiğini ve varlıkların vergi kaçakçılığından elde edildiğinden şüphelenmesi için bir sebep bulunmadığını gösterebilmelidir. Bu yükümlülük bankalara, lisanslı trust şirketlerine ve fon yöneticilerine aynı şekilde uygulanır. Bu kısmın III. ve V. Bölümlerinde incelenen aile ofisi ve bağımsız varlık yöneticisi rejimleri kendi gerekliliklerini ekler. 2024 tarihli risk değerlendirmesi, trust şirketleri ve varlık yöneticileri gibi profesyonel aracıların yabancı vergi suçu gelirlerinin aklanması için kötüye kullanılabileceğine dikkat çeker.[1]

Müşteriler ve danışmanları için

Müşteriler için pratik kural basittir. Singapur'da tutulan her hesabın, müşterinin mukim olduğu ülkenin vergi idaresince bilindiği varsayılmalıdır. Bunun istisnası, o ülkenin şu anda Birleşik Arap Emirlikleri'nde olduğu gibi Singapur'un bilgi değişimi

© 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.

ağının dışında kalmasıdır. ABD'li kişilerin hesapları Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası (FATCA) kapsamında ABD Gelir İdaresi'ne (IRS) bildirilir. Yapılar bu sonucu değiştirmez, çünkü pasif işletmeler ve trust'lar bakımından kontrol eden kişilere bakılır. Bildirimden kaçınmak için tasarlanmış düzenlemeler, Gelir Vergisi Kanunu'nun 105MA. maddesi uyarınca dikkate alınmayabilir. Vergi kaçakçılığından kaynaklanan varlıkları gizlemesinde bir müşteriye yardım eden danışmanlar, CDSA'nın kara para aklama hükümleri uyarınca Singapur'da cezai sorumluluk riskiyle karşı karşıya kalır.

Kontrol listesi

- Her hesap sahibinin, kontrol eden kişinin, kurucunun (settlor), lehtarın ve koruyucunun (protector) vergi mukimliğini belirleyin ve bunu öz beyan ile destekleyici kanıtlarla belgeleyin.
- Mukimlik ülkesinin IRAS'ın güncel raporlamaya tabi ülkeler listesinde yer alıp almadığını ve hesabın FATCA kapsamına girip girmediğini kontrol edin.
- Her yeni müşteri için, 626 sayılı MAS Bildirimi'ne ilişkin rehberin B Eki'ndeki göstergeleri kullanarak varlıkların vergi bakımından meşruiyetini ve bunların Singapur'da kayda alınma sebeplerinin inandırıcılığını değerlendirin.
- Yabancı bir vergi affına katılımı bildirim gerektiren bir olay olarak ele alın, gerekli şüpheli işlem bildirimini yapın ve hesabı inceleyip incelemeyeceğinize risk esasına göre karar verin.
- Kaçırılan yabancı verginin Singapur'da bir karşılığı yoksa risk kontrollerini yine de uygulayın ve gönüllü bir bildirim yapmadan önce kanuni koruma bulunmadığını göz önünde bulundurun.
- Asıl amacı bir hesabı CRS veya FATCA raporlamasının dışında tutmak olan düzenlemelerden kaçının, çünkü Vergi İdaresi Başkanlığı (Comptroller) bunları dikkate almayabilir.
- Hold-mail ve atıl hesaplar gibi eski hizmetleri gözden geçirin ve bunların bağımsız kontrollere tabi olmasını sağlayın.

© 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.

- 1 Ocak 2027'den itibaren geçerli olacak değiştirilmiş Ortak Raporlama Standardı'na (CRS) ve ilk bilgi değişimlerinin 2028'de yapılması planlanan Kripto Varlık Raporlama Çerçevesi'ne (CARF) hazırlanın.

Notlar

1. *Money Laundering National Risk Assessment 2024*, para. 6.2.18: "Professional intermediaries such as trust companies and asset managers may also be misused"; tüzel kişilerin ve hukuki düzenlemelerin karmaşık mülkiyet ve kontrol yapıları üzerinden fon tutmak için kullanılması. ↩

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