Yabancı vergi amaçları bakımından banka gizliliğinin sonu: özet

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

Singapur'da Bankacılık Kanunu'nun (Banking Act) 47. maddesine dayanan kanuni banka gizliliği, 2009 ile 2018 arasında yabancı vergi idarelerine karşı etkisini yitirdi. Buna karşın müşterileri özel kişilere yapılacak ifşaya karşı korumaya devam ediyor. Singapur, 7 Mart 2009'da OECD standardını onayladıktan ve kısa bir süre gri listede yer aldıktan sonra, talep üzerine bilgi değişimini 2009 ve 2013 tarihli kanunlarla uygulamaya koydu. Bu kanunlar önce bir mahkeme kararını şart koştu, sonra bu şartı kaldırdı. FATCA, 9 Aralık 2014'te imzalanan ve 2021'den itibaren karşılıklı hâle getirilen bir Model 1 anlaşmasıyla ABD ile otomatik bilgi değişimini getirdi. Ortak Raporlama Standardı (CRS) ise bunu, ilk bilgi değişimleri Eylül 2018'de olmak üzere yaklaşık doksan ülkeye genişletti. 1 Temmuz 2013'ten itibaren ağır vergi suçları kara para aklamanın öncül suçları hâline geldi. Singapur Para Otoritesi (MAS), yabancı vergi kaçakçılığı dahil kasıtlı veya hileli vergi kaçakçılığından elde edilen gelirleri tuttuğundan şüphelenilen müşterileri bankaların reddetmesini veya incelemesini zorunlu kıldı. Eski varlıklar, mevcut müşterilerin eleştirel incelemesi, 1 Temmuz 2013 itibarıyla tutulan varlıklara uygulanan bildirim yükümlülükleri ve yabancı af

© 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.

programları yoluyla ele alındı. Bunun için ne Singapur'a özgü bir af ne de Cenevre'ye ve diğer İsviçre merkezlerine dayatılan türden bir Amerikan uzlaşma programı gerekti.

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