2000'lerin servet yönetimi stratejisi: 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

On yılın geride bıraktıkları

2000'lerin servet yönetimi stratejisi, bugünkü uygulamayı biçimlendiren hukuki ve kurumsal bir miras bıraktı. O tarihten bu yana değiştirilmiş olsa da Bankacılık Kanunu'nun (Banking Act) 47. maddesi müşteri bilgilerinin gizliliğini hâlâ düzenlemektedir.[1] Trustee'ler Kanunu (Trustees Act), 2004 tarihli saklı pay koruması ile saklı tutulan yetkiler hükmünü hâlâ içermektedir. Profesyonel trustee'ler (yediemin) Trust Şirketleri Kanunu'na (Trust Companies Act) tabi olmaya devam etmektedir. Özel trust şirketleri, aileye ait yatırım holding şirketleri ve yabancı özel bankaların kayıt (booking) merkezleri, bugünkü biçimleriyle hep bu on yıldan kalmadır.

On yıl, farklı beklentilerle kurulmuş müşteri ilişkilerinden oluşan bir birikim de bıraktı. 2000–2009 arasında açılan hesaplar, yabancı ülkelerdeki vergi kaçakçılığının Singapur'da kara para aklamanın öncül suçu olmadığı ve otomatik bilgi değişiminin henüz bulunmadığı bir dönemde açılmıştı. Bu ilişkilerin birçoğu daha sonra

© 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.

düzeltildi veya kapatıldı. Bu süreç E. Kısım, II. Bölüm'de anlatılmaktadır. Eski yapıları inceleyen danışmanlar bu arka planı akılda tutmalıdır. Çünkü eski ilişkilere ait belgeler çoğu zaman dönemlerinin standartlarını yansıtır.

2000'lerden kalma yapıları inceleyen danışmanlar için kontrol listesi

- Her Singapur trust'ının tabi olduğu hukuku ve kuruluş tarihini belirleyin. 15 Aralık 2004'te veya sonrasında hüküm doğuran trust'lar 100 yıllık sabit süresizlik yasağı süresine (perpetuity period) tabidir.
- Kurucunun (settlor) yetki saklı tutup tutmadığını ve bu yetkilerin Trustee'ler Kanunu'nun 90(5). maddesiyle korunan yatırım ve varlık yönetimi işlevleri içinde kalıp kalmadığını kontrol edin.
- Bir aile yabancı saklı pay taleplerine karşı 90(2). maddeye dayanıyorsa, kurucunun Singapur hukukuna, yerleşim yeri veya vatandaşlık hukukuna ya da devrin tabi olduğu hukuka göre ehliyetini teyit edin.
- Özel bir trust şirketi kullanılıp kullanılmadığını ve bu şirketin Trust Şirketleri Kanunu ile yönetmelikleri kapsamındaki muafiyet şartlarını hâlâ karşılayıp karşılamadığını doğrulayın.
- Bir bankanın bilgi açıklamasına ilişkin danışmanlık verirken, *Susilawati v American Express Bank Ltd* kararı doğrultusunda Bankacılık Kanunu'nun Üçüncü Ek'indeki kanalları sınırlayıcı sayın.
- Kurucunun ve lehtarların mukim olduğu her ülkede eski varlıkların vergi durumunu gözden geçirin. Singapur'daki gizlilik, beyan edilmemiş varlıkları artık bilgi değişimine karşı korumamaktadır.
- On yıl boyunca Singapur'a aktarılan varlıklar için servetin kaynağını belgeleyin. Çünkü bankalar artık eski ilişkilere de güncel kara para aklamayla mücadele standartlarını uygulamaktadır.

© 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. 47. maddenin başlığının 2016 tarihli bir değişiklikle “Banking secrecy” iken “Privacy of customer information” olarak değiştirildiği bildirilmektedir. ↩

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