Singapur'da ticaret finansmanı: 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

Tüccarlar için

Bugün Singapur'da finansman arayan bir tüccar, yönetişiminin ve kontrollerinin on yıl önceki incelemeyi çok aşan bir titizlikle ele alınmasını beklemelidir. 2020 Kodu, onu orantılılık ilkesiyle uygulayan bankalar için bile referans noktası hâline geldi. İnandırıcı bir yönetim kurulu, bağımsız risk kontrolü ve denetlenmiş hesaplar gösteremeyen tüccarlar banka limitlerine erişimlerinin daraldığını görecektir. Şeffaflığın ticari bir değeri de vardır, çünkü bankalar kredilerini aldıkları bilginin kalitesine göre fiyatlandırır.

Elektronik belgeler için hukuki altyapı artık hazır. Konşimentolarını ve depo makbuzlarını tanınmış platformlara taşıyan tüccarlar, karşı tarafların belge sahteciliğine karşı kendi risklerini azaltır ve bankalarından daha iyi koşullar elde edebilir. Hukuk seçimi önemlidir. Singapur ve İngiliz hukuku elektronik devredilebilir kayıtları tanır, birçok başka hukuk düzeni ise tanımaz. Bu nedenle böyle bir hukuka tabi bir işlem, kontrol sahibi hamile başka bir ülkedeki mahkemenin uygulamayı reddedeceği haklar verebilir.

© 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.

Bankalar ve diğer kredi verenler için

Bankalar 2020 dolandırıcılıklarının ortaya koyduğu risklere açık kalmaya devam ediyor: sahte veya mükerrer belgeler, hayali alacaklar, döngüsel işlemler ve açıklanmamış yükümlülükler. Sicil ve Konşimento Gerçeklik Kontrolü (Bill of Lading Genuineness Check) bu riskleri azaltır, ancak ortadan kaldırmaz. *Winson Oil* kararı hile istisnasını bankalar lehine netleştirdi. Yine de ödemeyi reddeden bir banka, lehtarın hilesini veya pervasızlığını delillerle ispat etmek zorundadır. Piyasaya giren banka dışı kredi verenler, Sicil'in ve Kod'un dışında kaldıklarını ve kendi eşdeğer kontrollerini kurmaları gerektiğini bilmelidir.

Kontrol listesi: Singapur'da bir emtia finansmanının yapılandırılması

- Tüccarın yönetişimini değerlendirin: yönetim kurulunun bileşimi, yönetim kurulu başkanlığı ile icra başkanlığının ayrılması, bağımsız risk kontrolü, denetlenmiş hesaplar ve ilişkili taraf işlemleri.
- Geri alım, yeniden satın alma ve iskonto düzenlemeleri ile malların fiziksel hareketini içermeyen işlemler dahil olmak üzere, tüccarın diğer finansmanları hakkında tam bilgi edinin.
- İşlem eşiği aşıyorsa Ticaret Finansmanı Sicili'ne (Trade Finance Registry) kaydedin ve mümkün olduğunda Konşimento Gerçeklik Kontrolü'nü kullanın.
- Mülkiyet ve taşıma belgelerini kredi verenin emrine ya da beyaz ciroyla ve mümkünse Elektronik İşlemler Kanunu'nun 2A. Kısmı kapsamında tanınan elektronik biçimde alın.
- Konşimento yerine tazminat taahhüdü mektubunu (letter of indemnity) yalnızca konşimentonun bir kopyasıyla birlikte, kredi değerliliği yüksek bir düzenleyiciden ve kısa bir ifa süresiyle kabul edin.

© 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.

- Stoku bağımsız bir gözetim şirketi veya teminat yöneticisi (collateral manager) aracılığıyla doğrulayın ve depolama sağlayıcısının tüccardan bağımsız olup olmadığını kontrol edin.
- Alacakların her temlikini borçluya bildirin ve borçlunun yazılı teyidini ve ödeme taahhüdünü alın.
- Finanse edilen malların her türlü riskten korunma işlemi için tüccar ve aracı kurumuyla üçlü bir sözleşme yapın.
- Tüm tarafları, gemileri ve güzergâhları yaptırımlar ve ticaret bazlı kara para aklama riskleri bakımından tarayın (bkz. H.III. ve H.IV. Bölümler).
- İşlemi Singapur veya İngiliz hukukuna tabi kılın ve Singapur Uluslararası Tahkim Merkezinde (SIAC) tahkim ya da Singapur mahkemelerinin yetkisini öngörün (bkz. F.II. ve F.III. Bölümler).

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

© 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.