Dördüncü eksen: kara paranın aklanmasının önlenmesine ilişkin yükümlülükler ve transfer kuralı

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

Her iki merkez de sanal varlık hizmet sağlayıcılarına ilişkin Mali Eylem Görev Gücü (FATF) standartlarını tam olarak uygular ve bunu çoğu ülkeden daha önce yapmıştır. Farklar mimaride ve eşiklerde yatar. İsviçre, ihtiyati denetime tabi olmayan aracıların kara paranın aklanmasının önlenmesi bakımından denetimini SRO'lar üzerinden yürütür. FINMA ise SRO'ları ve doğrudan denetlenen kuruluşları denetler. Yükümlülükler GwG/AMLA'dan, Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesi Yönetmeliği'nden (GwV/AMLO) ve FINMA'nın GwV-FINMA/AMLO-FINMA yönetmeliğinden doğar. Kripto ile itibari para arasında veya kripto varlıklar arasındaki arızi döviz işlemlerinde kimlik tespiti eşiği otuz günde 1.000 CHF'dir. Bu eşik, FINMA'nın GwV-FINMA/AMLO-FINMA revizyonunun ardından 2021'de 5.000 CHF'den indirilmiştir.[1] Transfer kuralı (travel rule), GwV-FINMA/AMLO-FINMA md. 10 yoluyla uygulanır. FINMA bu hükmü 2019'dan beri, barındırılmayan cüzdanlara veya bu cüzdanlardan yapılan transferlerde aracının müşterinin harici cüzdan üzerindeki kontrolünü teknik araçlarla doğrulamasını gerektirecek şekilde yorumlamaktadır. İsviçre'de transfer kuralı için asgari tutar eşiği yoktur.[2]

© 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.

Singapur doğrudan MAS aracılığıyla denetim yapar. DPT hizmet sağlayıcılarının yükümlülükleri MAS Notice PSN02 bildiriminde ve rehberinde düzenlenmiştir. Bildirim yükümlülüğü bakımından bunları 1992 tarihli Yolsuzluk, Uyuşturucu Kaçakçılığı ve Diğer Ağır Suçlar (Suç Gelirlerinin Müsaderesi) Kanunu (CDSA) tamamlar. PSN02, her iş ilişkisi ve geçerli eşiği aşan arızi işlemler için müşteri durum tespiti (CDD) gerektirir. Yüksek riskli müşteriler için güçlendirilmiş tedbirler uygulanır. Değer transferi gereklilikleri, tüm DPT transferleri için transfer kuralını uygular. S$1.500'ün üzerinde gönderen ve alıcıya ilişkin tam bilgi, bu tutarın altında ise sınırlı bilgi gerekir.[3] Barındırılmayan cüzdanlar için PSN02, hizmet sağlayıcının riski değerlendirmesini ve riskle orantılı tedbirler uygulamasını şart koşar. Uygulamada bu, cüzdan taraması ve daha yüksek tutarlarda sahiplik doğrulaması anlamına gelir.

Her iki merkezde faaliyet gösteren bir grup için önemli olan sınır ötesi husus, "gün doğumu" (sunrise) sorunudur. Herhangi bir transferden önce barındırılmayan bir cüzdan üzerindeki kontrolü doğrulamak zorunda olan İsviçreli bir aracı, riske dayalı yaklaşım uygulayan Singapurlu bir karşı tarafla karşılaşır. Transfer kuralı verilerini iletmek zorunda olan Singapurlu bir MPI ise OpenVASP veya TRP protokolünü kullanan İsviçreli karşı taraflarla karşılaşır. Grubun tek bir protokole ve tek bir veri standardına ihtiyacı vardır. Ortak politikada daha sıkı kural belirleyici olmalıdır. L. Kısım, VIII. Bölüm, böyle bir politikanın nasıl yazıldığını açıklar.

Soru	İsviçre	Singapur
Denetim otoritesi	Doğrudan FINMA veya SRO (VQF, SO-FIT, PolyReg, ARIF, OAD-FCT)	MAS
Hukuki dayanak	GwG/AMLA; GwV/AMLO; GwV-FINMA/AMLO-FINMA; SRO düzenlemeleri	PSA; MAS Notice PSN02; CDSA 1992; TSOFA 2002
Arızi işlem eşiği	Kripto döviz işlemleri için 30 günde 1.000 CHF	PSN02 kapsamındaki eşik (yukarıdaki işarete bakınız)
Transfer kuralı eşiği	Yok; tüm transferler	S$1.500'ün üzerinde tam bilgi; altında sınırlı bilgi

© 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.

Soru	İsviçre	Singapur
Barındırılmayan cüzdanlar	Transferden önce kontrolün doğrulanması gerekir	Riske dayalı; tarama ve riskle orantılı tedbirler
Bildirim	MROS, GwG/AMLA md. 9; GwG/AMLA md. 10'da dondurma mekanizması	STRO, CDSA s. 45; bildirimin ifşası (tipping-off) suçu
Bildirim ölçütü	Makul şüphe (BGE 147 IV 274 içtihat çizgisi)	Bilgi veya şüphe için makul sebepler
Gerçek faydalanıcı sicili	2024–2026 reformu kapsamında federal şeffaflık sicili (bkz. F. Kısım, VI. Bölüm)	2017'den bu yana ACRA kayıtlı kontrol eden kişiler sicili

Notlar

1. GwV-FINMA/AMLO-FINMA md. 51a (SR 955.033.0), 1 Ocak 2021'de yürürlüğe girdi; FINMA'nın 2020 tarihli GwV-FINMA/AMLO-FINMA kısmi revizyonuna ilişkin açıklayıcı raporu. Bkz. F. Kısım, III. Bölüm. ↩
2. GwV-FINMA/AMLO-FINMA md. 10; FINMA'nın blokzincir üzerindeki ödemelere ilişkin 26 Ağustos 2019 tarihli 02/2019 sayılı Rehberi (Guidance 02/2019). Bkz. F. Kısım, IV. Bölüm. ↩
3. MAS Notice PSN02 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism, Digital Payment Token Service, 30 Haziran 2026 itibarıyla yürürlükteki hâliyle 6. ve 13. paragraflar; Guidelines to MAS Notice PSN02. Bkz. L. Kısım, II. ve III. Bölümler. ↩

© 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.

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