Karşı taraf durum tespiti

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

Transfer kuralı ancak şirket alıcı adresinin arkasında hangi kuruluşun bulunduğunu biliyorsa işler. Bu nedenle FATF'in 2021 rehberi, VASP'lerin kişisel verileri iletmeden önce karşı taraf durum tespiti yapmasını bekler. VASP karşı tarafı tespit etmeli, lisanslı veya kayıtlı olduğunu teyit etmeli, AML/CFT kontrollerinin kalitesini değerlendirmeli ve onunla hiç işlem yapıp yapmayacağına karar vermelidir.[1] MAS da aynı beklentiyi benimsemiştir. Rehber, lisans sahiplerinden bir karşı tarafa bilgi iletmeden önce onun FATF standardıyla uyumlu AML/CFT şartlarına tabi olup olmadığını ve bu bakımdan denetlenip denetlenmediğini değerlendirmelerini ister. Ayrıca lisans sahiplerinden, düzenlemeye tabi olmayan veya veri korumanın zayıf olduğu bir hukuk düzeninde bulunan bir kuruluşa kişisel veri göndermenin risklerini dikkate almalarını ister.[2]

Uygulamada bu, kademeli bir karşı taraf listesi ortaya çıkarır. Birinci kademe, FATF üyesi hukuk düzenlerinde lisanslı olan ve şirketin yerleşik bir transfer kuralı kanalına sahip olduğu VASP'lerden oluşur. İkinci kademe, kanal bulunmayan lisanslı VASP'lerden oluşur. Şirket bunlara bilgiyi güvenli bir yedek yolla iletir ve onları daha yakından izler. Üçüncü kademe, lisanssız veya bilinmeyen karşı taraflardan oluşur. Şirket bunları barındırılmayan cüzdanlar gibi ele alır veya reddeder.

© 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.

Kademelendirme belgelenmeli, en az yılda bir gözden geçirilmeli ve MAS'ın kamuya açık sicilleri, FINMA'nın SRO üyeleri sicili ve diğer hukuk düzenlerindeki muadil siciller gibi bir lisans verisi kaynağıyla beslenmelidir.

Notlar

1. FATF, Updated Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and VASPs, Ekim 2021, para. 198–210 (karşı taraf VASP durum tespiti). ↩
2. Guidelines to Notice PSN02, karşı taraf durum tespitine ve değer transferleriyle bağlantılı olarak iletilen kişisel verilerin korunmasına ilişkin bölüm. ↩

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