# İsviçreli bir grup Singapur lisansını nasıl alır

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

Bir öz düzenleyici kuruluş (SRO) üyeliğine, Finansal Kuruluşlar Kanunu (FINIG) kapsamında bir lisansa veya bankacılık lisansına sahip olan ve Asyalı müşterilere Singapur'dan hizmet vermek isteyen İsviçreli bir grup, üç bakımdan avantajlı, bir bakımdan dezavantajlı başlar.

Avantaj; düzenleyici geçmiş, politika seti ve yönetim kadrosudur. MAS, sıkı AML uygulamasıyla tanınan bir FATF üyesi hukuk düzeninde zaten denetim altında olan bir şirketi daha düşük riskli bir başvuru sahibi olarak görür. GwG/AMLA'ya ve SRO yönetmeliklerine göre yazılmış İsviçre AML çerçevesi, küçük değişikliklerle PSN02'ye uyarlanabilir. Çünkü her ikisi de aynı FATF standardını uygular. Operasyonel risklere ilişkin 2023/1 sayılı FINMA Genelgesi'ne göre kurulmuş İsviçre teknoloji riski çerçevesi, MAS TRM Rehberi ile büyük ölçüde örtüşür.[1] İsviçreli bir grubun genellikle FINMA veya bir SRO ile muhatap olmuş ve işi MAS'a inandırıcı biçimde sunabilecek yöneticileri de vardır.

Dezavantaj ise Singapur'daki yönetim şartıdır. MAS, Singapur'daki lisans sahibinin Singapur'dan ve yerleşik bir yönetim tarafından yönetilmesini şart koşar. Singapur kuruluşunu Zug'dan yönetmeyi amaçlayan İsviçreli bir grup lisans alamaz. Grup,

© 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 için bir icra başkanı, bir uyum sorumlusu ve bir teknoloji sorumlusu işe almalı veya bu kişileri oraya taşımalı ve Singapur yönetim kuruluna gerçek yetki vermelidir. Zug'un Singapur'a hizmet sunduğu grup içi düzenlemeleri, MAS Guidelines on Outsourcing kapsamında dış kaynak kullanımı olarak belgelemelidir. Sorunun en keskin biçimi saklama mimarisinde ortaya çıkar. Grubun anahtarları İsviçre'de tutuluyorsa Singapur'daki lisans sahibinin müşterilerine ait tokenler Singapur dışında tutulmuş olur. Bu da erişim ve operasyonel kontrollerin Singapur'da sürdürülmesi şartıyla çelişir. Grupların çoğu bu sorunu, Singapur kuruluşuna kendi saklama ortamını vererek ve İsviçre'deki saklama platformunu bir teknoloji sağlayıcısı olarak konumlandırarak çözmüştür.

## Sınır ötesi açıdan

SRO üyeliği bulunan ve Singapur'da MPI lisansı almak isteyen Zug merkezli bir borsa şu sırayı planlamalıdır. Birinci yıl: Singapur Pte Ltd'yi kurmak, Singapur'daki icra başkanını ve uyum sorumlusunu işe almak, AML ve teknoloji çerçevelerini MAS bildirimlerine uyarlamak, Singapur'a özgü bir saklama ortamı tasarlamak ve İsviçre'deki geçmişi kanıt olarak sunarak başvuruyu yapmak. İkinci yıl: MAS'ın sorularını yanıtlamak, bağımsız değerlendirmeyi tamamlamak, ön onayı almak ve altyapıyı tamamlamak. Üçüncü yıl: lisansı almak ve Singapur faaliyetlerine Singapur koşullarıyla başlamak. İsviçre kuruluşu Avrupalı müşterilere hizmet vermeye devam eder. Grup, Singapur başvurusu için İsviçre'deki SRO üyeliği ile FINIG lisansına harcadığının toplamından daha fazlasını harcamayı beklemelidir. Ayrıca Singapur kuruluşunun bir şube değil, ayrı yönetilen bir işletme olacağını öngörmelidir.

# Notlar

1. FINMA Circular 2023/1 "Operational risks and resilience – banks", 1 Ocak 2024; MAS Technology Risk Management Guidelines, Ocak 2021. ↩

© 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