Eksik ve kurala aykırı transferler

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

Gerekli bilgileri içermeyen bir DPT transferi alan Singapurlu bir lisans sahibinin üç hukuka uygun seçeneği vardır: işlemi gerçekleştirip takip etmek, bilgi gelene kadar askıya almak ya da reddedip iade etmek. Bildirim, hangi durumda hangi seçeneğin uygulanacağını belirleyen riske dayalı bir politika öngörür. MAS bu politikanın yüksek tutarlı transferlerde ve durumu bilinmeyen karşı taraflarda daha kısıtlayıcı olmasını bekler.[1] Blokzincir, itibari parada bulunmayan bir güçlük getirir: Değer zaten ulaşmıştır. Reddetmek, onu geri göndermek demektir. Bu da başlı başına kurala tabi bir transferdir ve gönderen adres ele geçirilmişse aklamanın kendisini oluşturabilir. Mütevazı bir tutarın üzerindeki her işlem için daha güvenli yol, transferi askıya almak, müşteriye hiçbir şey alacak kaydetmemek ve bilgiyi karşı taraftan talep etmektir. Bilgi belirli bir süre içinde gelmezse şirket, fonları iade edip etmeyeceğine karar vermeden önce şüpheli işlem bildirimini (IV. Bölüm) değerlendirmelidir.

Aynı karşı taraftan tekrar tekrar kurala aykırı transfer alınması başlı başına bir tespittir. Bildirim, lisans sahibinin bu karşı tarafla çalışmaya devam edip etmeyeceğine ve bildirim yapıp yapmayacağına karar verirken bunu dikkate almasını bekler. Bunun aracı, her VASP'in uyum geçmişini kaydeden bir karşı taraf listesidir. MAS denetçileri bu listeyi görmek ister.

© 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.

Uygulama notu

Singapur transfer kuralını, dört ayarı benimseyerek bir İsviçreli denetçiyi de tatmin edecek biçimde uygulayabilirsiniz. - Tutarından bağımsız olarak her transfer için PSN02'nin tam bilgi setini toplayın. Böylece S$1.500 ayrımı sistemlerinizden kalkar. - Barındırılmayan bir cüzdana yapılacak her çekimden önce imzalı mesajla tasarruf yetkisinin ispatını isteyin. Bu, FINMA Guidance 02/2019'u karşılar ve MAS'ın beklentisini aşar. - Her iki şirketin kullandığı, her karşı taraf için bir durum bilgisi içeren tek bir karşı taraf VASP sicili tutun. - Transfer kuralı verilerini, iki yasal sürenin uzun olanı olan on yıl boyunca saklayın. Bedeli, Singapurlu bireysel müşteriler için küçük bir konfor kaybıdır. Kazancı ise her iki merkezdeki denetimden geçen tek bir kontroldür.

Notlar

1. MAS Notice PSN02, para. 13, gerekli gönderen veya alıcı bilgilerini içermeyen bir değer transferinin ne zaman gerçekleştirileceğini, reddedileceğini veya askıya alınacağını belirlemeye yönelik riske dayalı politika ve prosedürler hakkında. ↩

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.

© 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.

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.