Sürekli izleme

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

CDD, müşteri kabulüyle tamamlanmış olmaz. PSN02, şirketin iş ilişkisini sürekli olarak izlemesini ve işlemleri, şirketin müşteri, müşterinin işi ve risk profili ve uygun olduğunda fonların kaynağı hakkındaki bilgisiyle tutarlılık bakımından incelemesini şart koşar. CDD bilgileri, sıklığı riske bağlı periyodik incelemelerle güncel tutulmalıdır.[1] DPT şirketlerinde izleme sistemi her işlemin hem itibari para ayağını hem de zincir üstü ayağını kapsamalıdır. Tipik mimari, hız, tutar, işlem bölme ve coğrafyaya ilişkin kurallar içeren bir işlem izleme motorunu, gelen ve giden her transferin karşı taraf adreslerini puanlayan bir blokzincir analiz veri akışıyla birleştirir. MAS, kuralların şirketin risk değerlendirmesine göre kalibre edilmesini ve test edilmesini bekler. Uyarılar, eğitimli personel tarafından belgelenmiş bir süre içinde kapatılmalı ve her uyarının kapatılma gerekçesi kayda geçirilmelidir.

Müşteri bilgilerinin periyodik incelemesi riske dayalı olmalıdır: yüksek riskli müşteriler için yılda bir, standart riskli müşteriler için iki ila üç yılda bir. Bunların arasında, gerçek faydalanıcılığın değişmesi, faaliyette keskin bir artış veya olumsuz bir medya eşleşmesi gibi önemli bir değişiklik olduğunda tetiklenen incelemeler yer alır.[2] Bir DPT şirketi, müşterinin cüzdan davranışındaki bir değişikliği de tetikleyici

© 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.

olarak görmelidir. İki yıl boyunca yalnızca kendi doğrulanmış soğuk cüzdanına çekim yapan ve birden yeni adreslere yuvarlak tutarlarda çekim yapmaya başlayan kurumsal bir müşteri, belgeleri ne derse desin profilini değiştirmiştir.

Notlar

1. MAS Notice PSN02, para. 6 (sürekli izleme) ve para. 8 (yüksek riskli müşteriler için güçlendirilmiş sürekli izleme). ↩
2. Guidelines to Notice PSN02, sürekli izleme ve periyodik incelemeye 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