Gizlilik ve kara para aklamayla mücadele yükümlülükleri

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

Uygulamadaki en keskin çatışma, bir yanda saklama süresinin sınırlandırılması ve amaçla sınırlılık yükümlülükleri, öte yanda kara para aklamayla mücadele (AML) yükümlülükleri arasındadır. MAS'ın PSN02 sayılı bildirimi, dijital ödeme tokeni (DPT) hizmet sağlayıcısının müşteri durum tespiti (customer due diligence) kayıtlarını ilişkinin sona ermesinden sonra en az beş yıl saklamasını ve müşterileri yaptırım listeleri ile olumsuz medya haberleri bakımından taramasını şart koşar. Sağlayıcı, değer transferleriyle birlikte gönderen ve alıcı bilgilerini iletmeli ve şüpheli işlemleri müşteriyi bilgilendirmeden bildirmelidir.[1] Bunların her biri kişisel verilerin kullanılması veya açıklanmasıdır. Kanun bunlara, kanunen zorunlu kullanım ve açıklamaya ilişkin istisnalar ile hukuki bir amaç için gerekli olduğunda saklamaya izin verildiğinin kabulü yoluyla imkân tanır.[2] Kanun'un izin vermediği şey, AML verilerinin ayrı bir rıza olmaksızın işlem örüntülerine dayalı pazarlama gibi ilgisiz ticari amaçlarla kullanılmasıdır. Kanun, şüpheli işlem bildirimlerinin grup içinde, bildirimin ifşası yasağı (tipping-off) kurallarının izin verdiğinin ötesinde paylaşılmasına da izin vermez. Bu, gizlilik analizi ile AML analizinin örtüştüğü bir noktadır.

© 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.

Transfer kuralı (travel rule) ayrıca ele alınmayı hak eder. İsviçreli bir hizmet sağlayıcıya transfer gönderen Singapurlu bir hizmet sağlayıcı, gönderenin adını, hesap numarasını ve adresini veya kimlik numarasını iletmelidir. İsviçreli hizmet sağlayıcı ise alıcıyı doğrulamalıdır.[3] Bu verilerin Singapur'dan İsviçre'ye aktarılması, Kanun'un 26. maddesi anlamında sınır ötesi bir aktarımdır. Aktarımın dayanağı kanunen zorunlu olmasıdır. Ancak gönderen hizmet sağlayıcı yine de alıcının verileri koruyacağından emin olmalıdır. Sektör bu konuyu transfer kuralı mesajlaşma protokollerinin veri koruma hükümleri aracılığıyla ele almıştır.

Notlar

1. MAS Notice PSN02 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service, değişik hâliyle. L. Kısım, II. ila IV. Bölümler bu yükümlülükleri açıklamaktadır. ↩
2. Personal Data Protection Act 2012, s. 25 (hukuki veya ticari amaçlar saklı kalmak kaydıyla saklama süresinin sınırlandırılması) ve Birinci Ek'teki (First Schedule) istisnalar. ↩
3. MAS Notice PSN02, değer transferine ilişkin şartlar; İsviçre tarafında ise AMLO-FINMA md. 10. F. Kısım, IV. Bölüm ile L. Kısım, III. Bölüm transfer kuralını ele almaktadır. ↩

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.