Rejimi bir bütün olarak okumak

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

Singapur'daki bir DPT şirketinin uyum sorumlusu aynı anda beş katmanla çalışır. Ceza kanunları suçları ve kişisel sorumluluğu belirler. MAS bildirimi yükümlülükleri belirler. Rehberler beklenen yöntemi belirler. Ulusal risk değerlendirmesi risk tablosunu ortaya koyar. FATF yayınları ise kavram dağarcığını ve gidişatın yönünü belirler. Bunların hiçbiri tek başına okunamaz. Somut bir örnek, bunların nasıl bir araya geldiğini gösterir.

Örnek

Singapur'daki büyük bir ödeme kuruluşu, Britanya Virjin Adaları'nda kurulmuş, yöneticisi üçüncü bir ülkede yerleşik olan ve beyan ettiği faaliyeti "dijital varlık hazine yönetimi" olan kurumsal bir müşteriyi kabul eder. Müşteri, 2 milyon S$ değerindeki USDT'yi Singapur dolarına çevirip bir Singapur banka hesabına aktarmak istemektedir. PSN02 kapsamında şirket, müşteriyi ve gerçek faydalanıcılarını tanımalı ve doğrulamalı, sahiplik ve kontrol yapısını anlamalı, ilişkinin amacını ve fonların kaynağını tespit etmelidir. Yapı, yerleşik olmayan bir yöneticiye sahip bir offshore şirketi ve yüksek riskli bir ürünü içerdiğinden güçlendirilmiş durum tespiti uygulanır. Ulusal risk değerlendirmesine göre offshore bir tüzel kişi, stablecoin'ler ve itibari paraya çevirme kombinasyonu öncelikli bir

© 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.

tipolojiyle örtüşür. CDSA kapsamında şirketin yöneticileri, uyarı işaretlerini gidermeden işleme devam ederlerse ve fonların daha sonra dolandırıcılık geliri olduğu ortaya çıkarsa, malvarlığının suç teşkil eden davranıştan elde edilen menfaat olduğuna inanmak için makul sebeplere sahip olup olmadıkları sorusuyla karşı karşıya kalırlar. TSOFA kapsamında yöneticinin Birleşmiş Milletler ve Singapur listelerine karşı taranması, işleme devam edilebilmesinin ön koşuludur. Müşteriyi kabul etme kararı ancak beş katmanın tamamı karşılanırsa hukuka uygundur ve dosya bunu göstermelidir.

Bu Kısmın geri kalanı, bir müşteri ilişkisinin yaşam döngüsü boyunca bu sırayı izler. Ardından 3 milyar S$'lık davanın kurumsal derslerine, yaptırımlara, uyum biriminin organizasyonuna ve son olarak sınır ötesi gruba döner.

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