Dördüncü aşama: bağımsız değerlendirme

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

Bağımsız değerlendirme, genellikle bir denetim şirketi veya uzman bir danışmanlık şirketi olan harici bir tarafın hazırladığı bir rapordur. Rapor, başvuru sahibinin AML/CFT çerçevesinin ve DPT başvuru sahipleri bakımından teknoloji riski ve saklama düzenlemelerinin yeterliliğini ele alır. Kapsamı MAS belirler ve değerlendiricinin çerçeveyi yalnızca kâğıt üzerinde değil, işleyiş hâlinde de test etmesini bekler.[1] Rapor ön onaydan önce sunulmalıdır. Bu da zamanlamasını gecikmelerin en yaygın kaynağı hâline getirir. Politikalar nihai hâle geldiğinde yaptırılan bir değerlendirme iki ila dört ay sürer. Politikalar nihai hâle gelmeden yaptırılan bir değerlendirme ise şartlı bir raporla sonuçlanır ve tekrarlanması gerekir.

Notlar

1. MAS, Guidelines on Licensing for Payment Service Providers (PS-G01), başvuru sahiplerinin AML/CFT çerçevesinin bağımsız değerlendirmesine ilişkin bölüm ve 2024 değişikliklerinin ardından DPT başvuru sahipleri için genişletilen kapsam. ↩

© 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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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