Birinci aşama: hazırlık ve başvuru öncesi temas

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

Sonucu hazırlık aşaması belirler. MAS, başvuru öncesi toplantıyı bir hak olarak sunmaz. Ancak öngörülen faaliyeti ortaya koyan ve hangi lisans sınıfının ve hizmetlerin uygulanacağını soran yazılı bir talebe yanıt verir. Talebi esasa ilişkin bir noktayı gündeme getiren başvuru sahibiyle de görüşür. Talep kısa, somut ve iş modeli konusunda dürüst olmalıdır. Çünkü MAS yazışmaları saklar ve başvuruyla karşılaştırır.[1] Bir saklama faaliyetini anlatan talep ile bir borsayı anlatan başvuru sorgulanacaktır.

Başvuru sahibi hazırlık aşamasını beş konuyu netleştirmek için kullanmalıdır. Birincisi tüzel kişiliktir: Singapur'da kurulmuş bir şirket ya da Singapur'da tescil edilmiş bir yabancı şirket. Bu şirketin sürekli bir iş yeri, II. Bölüm'de açıklanan ikamet şartını karşılayan bir yönetim kurulu ve asgari sermaye şartını karşılayan bir sermayesi bulunmalıdır.[2] İkincisi yönetim ekibidir: Singapur'da yerleşik, düzenlemeye tabi finansal hizmetlerde deneyimli bir icra başkanı, bir uyum sorumlusu ve bir teknoloji sorumlusu. Bunlar başvurudan önce atanmalı ve başvuruda adlarıyla belirtilmelidir. Üçüncüsü politika setidir. Bu set PSN02'ye göre yazılmış AML/CFT politikalarını, TRM Rehberi ve PSN05 ile eşleştirilmiş bir teknoloji riski çerçevesini, 2024 düzenlemelerine uygun bir saklama ve ayrıştırma

© 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.

politikasını ve bireysel müşteri hedefleniyorsa PS-G03'teki tüketiciyi koruma tedbirlerini kapsar. Dördüncüsü bağımsız değerlendiricidir. Değerlendirmenin başvuruyla paralel yürümesi için değerlendirici erken görevlendirilmelidir. Beşincisi ise lisans sınıfıyla uyumlu üç yıllık projeksiyonlar içeren iş planıdır.

Kontrol listesi

Bir DPT lisans başvurusunu sunmadan önce şunları teyit edin: - Singapur kuruluşu mevcuttur, kayıtlı merkezi ve sürekli iş yeri vardır ve çıkarılmış sermayesi lisans sınıfı için öngörülen asgari sermayeye eşit veya bundan yüksektir - yönetim kurulunda Singapur vatandaşı veya daimi ikamet sahibi bir icracı yönetici ya da alternatif yapı bulunmaktadır ve tüm yöneticiler uygunluk ve yeterlilik (fit and proper) anketlerini doldurmuştur - icra başkanı, uyum sorumlusu ve teknoloji sorumlusu atanmıştır, Singapur'da yerleşiktir ve mülakata hazırdır - AML/CFT politikaları, teknoloji riski çerçevesi, saklama ve ayrıştırma politikası ve tüketiciyi koruma prosedürleri nihaidir, yönetim kurulunca onaylanmıştır ve uygulanmaktadır - bağımsız değerlendirici görevlendirilmiştir ve değerlendirmenin başvurudan itibaren üç ay içinde tamamlanması planlanmıştır - iş planı, projeksiyonlar, grup şeması ve fonların kaynağına ilişkin belgeler birbiriyle ve başvurulan lisans sınıfıyla tutarlıdır - müşteri sözleşmeleri, risk açıklamaları ve risk farkındalığı değerlendirmesi Singapur hukukuna tabi olarak ve Singapur'da uyuşmazlık çözümü öngörülerek hazırlanmıştır

Notlar

1. MAS, "Guidelines on Licensing for Payment Service Providers" (PS-G01), başvuru öncesi döneme ve MAS'ın başvuru sunulmadan önce beklediği bilgilere ilişkin bölüm. ↩
2. MAS, mas.gov.sg'deki "Standard Payment Institution Licence" sayfası, uygunluk kriterleri: Singapur'da kuruluş veya tescil, sürekli iş yeri veya kayıtlı merkez, 100.000 S$ asgari sermaye ve yönetim kurulu yapısına ilişkin şart. ↩

© 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