Uyum görevlisi

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

PSN02, görevi yerine getirmek için yeterli kaynağa, bağımsızlığa ve bilgiye erişime sahip, yönetim düzeyinde bir AML/CFT uyum görevlisinin atanmasını şart koşar.[1] MAS, lisans uygulamasında bildirimde yer almayan şartlar da ekler. Uyum görevlisi Singapur'da mukim olmalı, Singapurlu lisans sahibine özgülenmiş olmalı ve ilgili deneyime sahip olmalıdır. MAS bu noktaları, lisans başvurusunun uygunluk ve yeterlilik incelemesinin bir parçası olarak ve görevde her değişiklikte değerlendirir.[2] Zug'da oturan ve Singapur şirketini uzaktan kapsayan bir grup uyum görevlisi MAS'ı tatmin etmez. Politika konusunda grubun uyum başkanına, kanuni görevlerin yerine getirilmesi konusunda ise Singapur yönetim kuruluna raporlayan, Singapur'da yerleşik bir görevli ise tatmin eder.

Bir DPT şirketinde bu görevin, MAS'ın artık beklediği teknik bir boyutu vardır. Görevli, şirketin kullandığı zincir üstü analizleri anlamalı ve bir işlem grafiğini okuyabilmelidir. Şirketin cüzdanlarının nasıl yapılandırıldığını bilmelidir. Hepsinden önemlisi, bir transfer kuralı mesajının, bir adres taramasının ve bir işlem izleme uyarısının tek bir müşteri transferiyle nasıl ilişkili olduğunu bir denetçiye açıklayabilmelidir. Bu bilgiye sahip olmadan bankacılık sektöründen işe alınan görevliler denetimlerde zorlanmıştır. MAS da birkaç durumda şirketlerden lisans koşulu olarak bu birimi güçlendirmelerini istemiştir.

© 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.

Bireysel hesap verebilirlik

MAS'ın 10 Eylül 2021'den bu yana yürürlükte olan Bireysel Hesap Verebilirlik ve Davranış Rehberi (Guidelines on Individual Accountability and Conduct) ödeme hizmeti sağlayıcılarına uygulanır ve beş hedef belirler. Üst düzey yöneticiler açıkça belirlenmiştir ve kendi alanlarından sorumludur. Uygunluk ve yeterlilik şartlarını taşırlar. Yönetişim düzenlemeleri onların hesap verebilirliğini destekler. Önemli risk personeli uygunluk ve yeterlilik şartlarını taşır ve davranışla uyumlu teşvik yapılarına tabidir. Şirketin iyi davranışı teşvik eden bir çerçevesi vardır.[3] Bir DPT lisans sahibi için uyum görevlisi bu anlamda bir üst düzey yöneticidir. Operasyon, teknoloji ve iş birimi başkanları da öyledir. Şirketin bu kişileri adlarıyla belirten ve sorumluluklarını tanımlayan bir belgesi olmalıdır. Yönetim kurulunun onları nasıl hesap verir kıldığını gösterebilmelidir. Yaptırım süreçlerinde rehber, MAS'ın yasaklama kararı veya kınama yönelteceği kişileri belirlerken dayandığı temeldir. Singapur'da bir uyum görevlisinin kişisel riski gerçektir ve görev bu bilinçle kabul edilmelidir.

Notlar

1. MAS Notice PSN02, para. 16, yönetim düzeyinde bir AML/CFT uyum görevlisinin atanması ve yeterli kaynak ve yetkinin sağlanması hakkında. ↩
2. MAS, Guidelines on Fit and Proper Criteria (Guideline No. FSG-G01), ödeme hizmeti sağlayıcılarının kilit görevlilerine uygulandığı biçimiyle; K. Kısım, II. Bölüm'de anlatılan MAS lisans uygulaması, Singapur'da mukim en az bir icracı yöneticiyi (executive director) ve Singapur'da yerleşik bir uyum birimini şart koşar. ↩
3. MAS, Guidelines on Individual Accountability and Conduct, 10 Eylül 2020, 10 Eylül 2021'de yürürlüğe girmiştir; ödeme hizmeti sağlayıcıları dahil finansal kuruluşlara uygulanır, 50'den az çalışanı olan şirketlerde orantılı biçimde uygulanır. ↩

© 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