MAS'ın beklediği yönetişim

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, kendisinden önce gelen her şeyin işlemesini sağlayan şartlarla sona erer: üst yönetimce onaylanmış iç politikalar, prosedürler ve kontroller, yeterli kaynağa ve bağımsızlığa sahip bir uyum birimi, programı test eden bir denetim birimi, çalışanların taranması ve sürekli eğitim.[1] Bildirim, sorumluluğu açıkça yönetim kuruluna ve üst yönetime yükler. MAS'ın denetim yaklaşımı, bir kontrol eksikliğini önce bir yönetişim eksikliği, ancak ikinci olarak teknik bir eksiklik olarak ele alır. Bu nedenle MAS'ın yaptırım işlemleri, belirli ihlalin yanında neredeyse her zaman yönetim kurulunun veya yönetimin gözetimine de atıf yapar.

MAS'ın beklediği yönetişim modeli, bankalara uyguladığı modelin şirkete göre ölçeklendirilmiş hâlidir. Üç savunma hattı vardır. İş birimi riskin sahibidir ve ilk kontrolleri yapar. Uyum birimi politikayı belirler, izler ve raporlar. İç denetim her ikisini de test eder. Yönetim kurulu veya bir yönetim kurulu komitesi AML/CFT konularında düzenli raporlar alır, risk değerlendirmesini ve politikaları en az yılda bir onaylar ve görüşmelerini tutanağa geçirir. Uyum görevlisinin yönetim kuruluna doğrudan erişimi ve bir işlemi veya ilişkiyi durdurma yetkisi vardır. Otuz çalışanlı bir DPT girişimi bir bankanın yapısını kopyalayamaz ve MAS da bunu beklemez. Ancak bu işlevlerin var olmasını, ayrıştırmanın mümkün olduğu yerlerde ayrıştırılmasını ve mümkün olmadığı yerlerde belgelenmesini bekler.

© 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.

Notlar

1. MAS Notice PSN02, para. 16 (iç politikalar, uyum, denetim ve eğitim); lisans sahibinin üst yönetimce onaylanmış yeterli iç politikalar geliştirip uygulamasını, yönetim düzeyinde bir uyum görevlisi atamasını, bağımsız bir denetim birimi bulundurmasını ve çalışanların taranmasını ve eğitimini yapmasını öngörür. ↩

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