# MAS bildirimleri: PSN01, PSN02 ve DTSP bildirimi

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

Bir DPT işletmesinin operasyonel AML/CFT yükümlülükleri, PSA kapsamında yayımlanan MAS bildirimlerinde düzenlenmiştir. MAS Notice PSN01 (Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Specified Payment Services), hesap ihracına, yurt içi ve sınır ötesi para transferine, üye işyeri edinimine ve elektronik para ihracına uygulanır. MAS Notice PSN02 (Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service) ise DPT hizmeti yürüten her ödeme hizmetleri lisansı sahibine ve geçiş dönemlerindeki muaf sağlayıcılara uygulanır.[1] Her iki bildirim de 5 Aralık 2019'da yayımlanmış ve PSA'nın yürürlüğe girdiği tarih olan 28 Ocak 2020'de yürürlüğe girmiştir. Her ikisi de o tarihten bu yana revize edilmiştir. PSN02 revizyonları, K. Kısım, I. Bölüm'de açıklanan DPT kapsamının genişlemesini izlemiştir.

FSMA'nın 9. Kısmı kapsamında lisanslanan dijital token hizmet sağlayıcıları (DTSP), içeriği esasen aynı olan ve FSMA kapsamında yayımlanan paralel bir bildirime tabidir. Bu rejim, yalnızca Singapur dışındaki müşterilere hizmet veren sağlayıcılar için 30 Haziran 2025'te yürürlüğe girmiştir.[2] Pratik sonuç şudur: MAS,

© 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.

lisansı hangi kanunun sağladığından bağımsız olarak DPT kapsamının tamamında tek bir AML/CFT standardı uygulamıştır. PSN02'yi bilen okuyucu DTSP bildirimini de bilir.

## Bir bildirimin hukuki gücü

Bir MAS bildirimi, yönetmelik olarak resmî gazetede yayımlanmasa da özü itibarıyla ikincil mevzuattır. PSA'nın s. 102 hükmü MAS'a lisans sahiplerine yazılı talimat ve bildirim yayımlama yetkisi verir. Bunlara uyulmaması, para cezası ve ihlalin devam etmesi hâlinde günlük para cezası gerektiren bir suçtur.[3] MAS bir bildirim ihlalini genellikle kovuşturmaz. Suçu uzlaşma yoluyla sonuçlandırır (kovuşturma yerine bir tutarın ödenmesini kabul eder), kınama verir, lisansa koşullar ekler ya da en ağır durumlarda lisansı iptal eder. Bu Kısmın VII. Bölümü yaptırım geçmişini ortaya koyar.

Yabancı okuyucuların kafasını karıştıran yapı, bir bildirim ile ona ilişkin rehber arasındaki ilişkidir. Her AML/CFT bildirimine MAS rehberleri eşlik eder (PSN02 için Guidelines to Notice PSN02 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service).[4] Rehberler, kanun gücünde olmadıklarını açıkça belirtir. Buna rağmen MAS denetçileri onları kontrollerin ölçüldüğü standart olarak kullanır. Rehberlerden ayrılan bir şirket, kendi yaklaşımının neden aynı sonuca ulaştığını açıklayabilmelidir. İsviçreli okuyucu bu yöntemi FINMA genelgelerinden tanıyacaktır. Tek bir fark vardır: FINMA genelgeleri, FINMA'nın hukuku yorumu olarak denetlenen kuruluş için şeklen bağlayıcıdır. MAS rehberleri ise şeklen yalnızca yol gösterici niteliktedir. Uygulamada ikisi aynı şekilde işler.

| Belge | Yayımlayan ve dayanak | Hukuki gücü | Olağan içerik |
|---|---|---|---|
| CDSA 1992, TSOFA 2002 | Parlamento | Ceza kanunu, Singapur'daki herkesi bağlar | Suçlar, bildirim yükümlülükleri, el koyma |
| | Bakan | | |

© 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.

| Belge | Yayımlayan ve dayanak | Hukuki gücü | Olağan içerik |
|---|---|---|---|
| 2001 tarihli Birleşmiş Milletler Kanunu (United Nations Act 2001) kapsamındaki yönetmelikler | | İkincil mevzuat, herkesi bağlar | Yaptırımlar ve malvarlığı dondurma |
| MAS bildirimi (PSN01, PSN02, FSMA DTSP bildirimi) | PSA s. 102 / FSMA kapsamında MAS | Lisans sahiplerini bağlar, ihlali suçtur | Müşteri durum tespiti, kayıt tutma, şüpheli işlem bildirimi prosedürleri, grup politikası |
| Bir bildirime ilişkin MAS rehberi | MAS | Bağlayıcı değildir, ancak denetim ölçütüdür | Bildirimin nasıl uygulanacağı, örnekler, uyarı işaretleri |
| MAS genelgeleri ve bilgi notları | MAS | Bağlayıcı değildir | Tematik bulgular, beklentiler, iyi uygulamalar |
| MAS SSS | MAS | Bağlayıcı değildir | Belirli soruların yorumu |

## Notlar

1. MAS Notice PSN01 ve MAS Notice PSN02; her ikisi de 5 Aralık 2019'da yayımlanmış ve Payment Services Act 2019'un yürürlük tarihi olan 28 Ocak 2020'den itibaren yürürlüğe girmiştir; her ikisi de 2021 PSA değişikliklerini ve DPT tanımının 2024'te genişletilmesini yansıtmak dahil olmak üzere birkaç kez değiştirilmiştir. ↩
2. MAS Notice on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Token Service Providers; FSMA 9. Kısım kapsamında yayımlanmış olup 30 Haziran 2025'ten itibaren yürürlüktedir; DTSP rejimi için bkz. K. Kısım, V. Bölüm. Bildirim numarası: FSM-N27. ↩

© 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.

3. PSA 2019, s. 102 (talimatlar ve bildirimler), aynı Kısımdaki ceza hükümleriyle birlikte; MAS ayrıca PSA kapsamındaki suçları uzlaşma yoluyla sonuçlandırma yetkisine sahiptir. ↩
4. MAS Guidelines to Notice PSN02; ilk olarak 16 Mart 2020'de yayımlanmış ve o tarihten bu yana revize edilmiştir; Rehber, hukuken bağlayıcı olmadığını, ancak MAS'ın lisans sahibinin davranışını değerlendirirken Rehber'e uyumu dikkate alacağını belirtir. ↩

## 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