Singapur kuralı: PSN02'de değer transferleri

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, değer transferi şartlarını, bir lisans sahibinin bir müşteri adına tutarı ne olursa olsun yaptığı veya aldığı her DPT transferine uygular. Bilgi seti tutara bağlıdır. 1.500 S$ veya başka bir para birimi ya da DPT cinsinden muadili ve üzerindeki transferlerde, gönderen kuruluş göndericinin adını ve hesap numarasını veya benzersiz işlem referansını edinmeli ve kaydetmelidir. Göndericiye ilişkin ek bir tanımlayıcı daha eklemelidir: yerleşim adresi, benzersiz kimlik numarası veya doğum tarihi ve yeri. Ayrıca alıcının adını ve hesap numarasını veya benzersiz referansını da kaydetmelidir. 1.500 S$'ın altındaki transferlerde gerekli set, gönderen ve alıcının adlarına ve hesap numaralarına veya benzersiz referanslarına indirgenir.[1] Bilgiler alıcı kuruluşa derhâl ve güvenli şekilde iletilmelidir. Gönderen kuruluş ayrıca göndericinin kimliğini doğrulamalıdır. Uygulamada bunu CDD yoluyla zaten yapmıştır.

Alıcı kuruluşun da bunların aynası olan yükümlülükleri vardır. Gerekli bilgileri içermeyen transferleri tespit etmek için olay sonrası veya gerçek zamanlı izleme dahil makul tedbirler almalıdır. Daha önce yapılmamışsa alıcının kimliğini doğrulamalıdır. Bilgileri eksik bir transferin gerçekleştirilmesi, reddedilmesi veya askıya alınması ve hangi takip işlemlerinin yapılacağı konusunda riske dayalı

© 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.

politikalara sahip olmalıdır.[2] Varsa aracı kuruluş, bilgileri değiştirmeden iletmelidir. DPT dünyasında aracılar nadirdir. Çünkü transferler doğrudan bir barındırılan cüzdandan diğerine gider. Bununla birlikte müşteri transferlerini üçüncü taraf bir saklama kuruluşundaki toplu (omnibus) bir cüzdan üzerinden yönlendiren bir şirket, özünde bir aracıdır ve kendisini aracı olarak görmelidir.

"Derhâl ve güvenli şekilde" uygulamada ne anlama gelir

Bildirim teknik bir kanal öngörmez. MAS rehberlerinde ve denetim görüşmelerinde, iletimin zincir üstü transferle eş zamanlı olması, aktarım sırasında kişisel verileri koruması ve alıcı kuruluşa kullanabileceği bir biçimde ulaşması gerektiğini belirtmiştir.[3] Şifrelenmemiş e-posta güvenlik şartını karşılamaz. Ay sonunda gönderilen bir tablo zamanlama şartını karşılamaz. Sektör, transferle paralel çalışan mesajlaşma protokollerinde birleşmiştir. İsviçre'deki OpenVASP girişiminden geliştirilen Travel Rule Protocol (TRP) bunlardan biridir. İçeriği IVMS 101 veri standardı düzenler. Notabene, Sumsub ve Sygna gibi ticari ağlar ise VASP'leri birbirine bağlar ve protokoller arasında çeviri yapar.[4] Singapur'daki bir lisans sahibinden bir çözüm seçmiş olması, bunun bildirimi neden karşıladığını belgelemiş olması ve hiçbir ağa bağlı olmayan karşı taraflar için bir yedek prosedüre sahip olması beklenir.

Notlar

1. MAS Notice PSN02, para. 13 (değer transferleri); 1.500 S$ ve üzerindeki ve bu tutarın altındaki değer transferleri için gönderen kuruluşça edinilecek ve iletilecek bilgilere ilişkin alt paragraflar; 1.500 S$ tutarı, bankalara ilişkin MAS Notice 626'daki elektronik havale eşiğine karşılık gelir. ↩
2. MAS Notice PSN02, para. 13; alıcı kuruluşun yükümlülüklerine ve gerekli bilgileri içermeyen değer transferlerine ilişkin riske dayalı politikalara ilişkin alt paragraflar. ↩
3. Guidelines to Notice PSN02, değer transferlerine ilişkin bölüm; gönderen ve alıcı bilgilerinin iletim şekli ve zamanlaması hakkında. ↩

© 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.

4. InterVASP Messaging Standard IVMS 101; ilk olarak Mayıs 2020'de Joint Working Group on interVASP Messaging Standards tarafından yayımlanmıştır; Travel Rule Protocol (TRP), OpenVASP Association, Zug; bu standartların İsviçre'deki kökenleri için bkz. F. Kısım, IV. Bölüm. ↩

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