PSN02'nin yapısı

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

MAS Notice PSN02, Bankacılık Kanunu bildiriminden (MAS Notice 626) sermaye piyasası aracılarına, trust şirketlerine ve sigortacılara ilişkin bildirimlere kadar diğer tüm MAS AML/CFT bildirimleriyle aynı sırayla düzenlenmiştir. Birini bilen okuyucu hepsinin iskeletini bilir. Bildirim tanımlar ve kapsamla açılır, temel ilkeleri ortaya koyar, kurum genelinde bir risk değerlendirmesi ve riske dayalı bir yaklaşım şart koşar ve yeni ürün ve teknolojileri ele alır. Ardından müşteri durum tespitini (customer due diligence, CDD) üç kademede (standart, basitleştirilmiş, güçlendirilmiş) düzenler. Bunu üçüncü kişilere güvenme, değer transferleri, kayıt tutma, kişisel veriler ve şüpheli işlem bildirimi izler. Bildirim iç politikalar, uyum, denetim ve eğitimle sona erer.[1] Yapı düzenleyici olduğu kadar öğretici de bir yapıdır. Uyum sorumlusuna, MAS'ın şirketin hangi sırayla düşünmesini beklediğini söyler.

İki özellik PSN02'yi kardeş bildirimlerinden ayırır. Birincisi, PSN02 tutarından bağımsız olarak her DPT işlemine uygulanır. PSN01'in bir ödeme hizmeti sağlayıcısına, dışarıdan gelen bir müşteriyle tam CDD yapmadan işlem yapma imkânı tanıdığı 20.000 S$'lık arızi işlem eşiğinin PSN02'de bir karşılığı yoktur. Yerleşik bir iş ilişkisi bulunmayan bir müşteri için herhangi bir işlem yapan DPT hizmet sağlayıcısı, işlemden önce o müşteri hakkında CDD yapmalıdır.[2] MAS bu tutumu 2019'da, arızi sanal varlık işlemleri için FATF'in öngördüğü 1.000 USD/EUR

© 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.

asgari düzeyinin ötesine geçerek benimsemiştir. Gerekçe, DPT transferlerinin takma adlı yapısının her türlü eşiği işlemleri bölmeye yönelik bir davete dönüştürmesidir. İkincisi, değer transferi şartları (transfer kuralı) yine herhangi bir alt sınır olmaksızın tüm DPT transferlerine uygulanır. 1.500 S$'ın altında daha hafif bir bilgi seti yeterlidir. III. Bölüm bu kuralı ele alır.

İş modelleri için sonuç ağırdır ve bu kasıtlıdır. Bir eşiğin altında müşterilere anonim olarak hizmet vermek isteyen bir DPT kiosku, tezgâhüstü (OTC) masası veya saklama yapmayan bir takas arayüzü için Singapur'da yer yoktur. Her müşteri tanınan bir müşteridir. Asgari tutar kuralı bulunan hukuk düzenlerinden, örneğin 1.000 CHF'lik değişim eşiğiyle İsviçre'den Singapur'a gelen şirketler, müşteri kabul süreçlerini buna göre yeniden tasarlamak zorunda kalmıştır (İsviçre kuralı için bkz. F. Kısım, III. Bölüm).

Notlar

1. MAS Notice PSN02, Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service, revize edilmiş hâliyle para. 1–17'nin yapısı; sıralama, bankalara ilişkin MAS Notice 626 ve sermaye piyasası aracılarına ilişkin MAS Notice SFA04-N02 ile paraleldir. ↩
2. MAS Notice PSN01, para. 6 (belirli ödeme hizmetleri için 20.000 S$'lık arızi işlem eşiği dahil CDD tetikleyicileri); MAS Notice PSN02, para. 6 (DPT hizmetleri için parasal eşik içermeyen CDD tetikleyicileri); MAS, Response to Feedback Received on the Proposed AML/CFT Notices under the Payment Services Act, 5 Aralık 2019. ↩

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.

© 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.

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

© 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.