Bildirimin zamanlaması ve kalitesi

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

Kanun "makul olarak mümkün olan en kısa sürede" der. MAS'ın rehberleri bunu, şirketin bir uyarıya ilişkin iç incelemesini kısa ve belgelenmiş bir süre içinde tamamlaması ve bildirim kararının da aynı süre içinde alınıp uygulanması beklentisine dönüştürür. Denetim uygulamasında MAS, çoğu vaka için bir uyarının uyum birimine iletilmesinden itibaren on beş iş gününü üst sınır olarak anmıştır. Fonların hâlâ şirketin kontrolünde bulunduğu ve elden çıkarılabileceği durumlarda ise daha hızlı bildirim bekler.[1] Şirketin prosedürü bu süreyi belirlemeli, uyarı tarihini, iletim tarihini, karar tarihini ve bildirim tarihini kaydetmeli ve her gecikmeyi açıklamalıdır. Denetçiler sicilden örnekler alır ve aradaki süreleri hesaplar.

Kalite de zamanlama kadar önemlidir. STRO defalarca, yararlı bir STR'nin tarafları tanımladığını, işlemleri tarihleri, tutarları ve karşı taraflarıyla birlikte anlattığını, faaliyetin neden şüpheli olduğunu müşterinin profiline atıfla açıkladığını ve destekleyici belgeleri eklediğini belirtmiştir.[2] DPT şirketleri için bildirim zincir üstü verileri de içermelidir: adresler, işlem hash'leri, analiz aracının atfı ve risk puanı ile birlikte itibari para ayakları ve bunların banka bilgileri. Bildirimler, yapılandırılmış veri ve ek kabul eden STRO Online Notices and Reporting platformu (SONAR)

© 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.

üzerinden yapılır. “Müşteri davranışı olağan dışı, ekteki hesap dökümlerine bakınız” diyen bir bildirim, görevliyi 45. maddedeki suçtan koruyan ama başka kimseye yararı olmayan savunma amaçlı bir bildirimdir. STRO analistleri yılda on binlerce bildirimi önceliklendirir ve içi boş olanlar listenin en altına düşer.

Savunma amaçlı bildirim

Her şeyi bildirme eğilimi anlaşılabilir bir şeydir. 45. maddedeki suç kişiseldir, ölçüt nesneldir ve gereksiz bir bildirimin maliyeti düşük görünür. MAS ve STRO bu uygulamayı üç nedenle caydırmaya çalışır. Birincisi, savunma amaçlı bildirim gerçek bildirimleri gömerek istihbarat tablosunu bozar. İkincisi, MAS’a şirket analistlerinin ayırt etme yeteneğinden yoksun olduğunu gösterir. Bu da başlı başına şirketin kontrollerinin aleyhine bir tespittir. Üçüncüsü, ardından ilişki hakkında bir karar alınmayan savunma amaçlı bildirim, şirketi en kötü konuma düşürür: Şirket makamlara müşteriden şüphelendiğini söylemiş, ama onunla işlem yapmaya devam etmiştir. Doğru uygulama, düzgün bir inceleme yapmak, bir uyarıyı bildirim yapmadan kapatmanın gerekçesini de bildirim yapmanın gerekçesi kadar özenle belgelemek ve bildirime ilişkin kararla aynı anda müşteri hakkında da karar vermektir.

Notlar

1. Guidelines to Notice PSN02, şüpheli işlem bildirimine ilişkin bölüm, bildirimin zamanında yapılması hakkında; MAS, bankalara yönelik AML/CFT rehberinde uyum birimine sevkten itibaren 15 iş günü içinde bildirim yapılması beklentisini dile getirmiş ve aynı ölçütü sektörler genelinde uygulamıştır. ↩
2. Suspicious Transaction Reporting Office, STR Quality Guidance ve SONAR e-filing user guide, bir STR’de beklenen içerik hakkında; STRO Annual Report, son baskı, alınan STR sayısı 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.

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