Personel eğitimi, taraması ve kurum kültürü

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, şirketin çalışanlarını işe almadan önce dürüstlük bakımından taramasını ve onları işe başlarken ve sonrasında düzenli olarak AML/CFT konusunda eğitmesini şart koşar. Eğitimin içeriği çalışanların görevlerine göre uyarlanmalıdır.[1] Bir DPT şirketinde eğitim blokzincir boyutunu da kapsamalıdır. Personel bir analiz raporunu nasıl okuyacağını, ön saflara ulaşan dolandırıcılık tipolojilerini nasıl tanıyacağını, transfer kuralının nasıl işlediğini ve sohbet tabanlı bir müşteri destek ortamında bildirimin ifşası yasağının (tipping-off) ne anlama geldiğini öğrenmelidir. MAS denetçileri ön saflardaki personelle görüşür ve bilgilerini sınar. Bir para çekme işleminin neden bekletildiğini açıklayamayan bir destek görevlisi, denetçiye bir eğitim eksikliğini göstermiş olur. Müşteriye "uyum biriminiz sizi işaretledi" diyen bir görevli ise tek bir cümleyle bildirimin ifşası riskini ortaya koymuş olur.

Kurum kültürünü denetlemek daha zordur, ancak MAS bunu dener. Bireysel Sorumluluk (Individual Accountability) rehberi ve yaptırım kayıtları, MAS'ın nereye baktığını gösterir. MAS, uyum biriminin iş birimleri tarafından devre dışı bırakılıp bırakılmadığını, ücretlendirmenin riski gözetmeksizin işlem hacmini ödüllendirip ödüllendirmediğini ve personelin endişelerini dile getirip getiremediğini sorar. Kurucuları uyumu bir lisans maliyeti olarak gören bir DPT girişiminin uyum

© 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.

görevlisi, gerektiğinde duruşunu koruyamaz ve dosya da bunu gösterir. Deneyimlerime göre MAS ile en iyi sonucu alan kurucular, uyum işlevinin ürünün bir parçası olduğunu kabul etmiş olanlardır. Şirketin bankacılık ilişkileri, kurumsal müşterileri ve lisansı buna bağlıdır.

Uygulama notu

Singapur'daki bir DPT lisans sahibinin uyum işlevini, otuz kişilik bir şirket ölçeğinde MAS'ı tatmin edecek şekilde yapılandırabilirsiniz. Analiz yetkinliğine sahip, Singapur'da yerleşik, yönetim kuruluna raporlayan ve işlemleri durdurma hakkı belgelenmiş bir uyum görevlisi atayın. Görevliye izleme ve tarama için en az iki analistten oluşan bir ekip verin ve ekibi belgelenmiş bir oran üzerinden işlem hacmine göre ölçeklendirin. Bağımsız denetim için her yıl, dosyaları baştan sona sınama yetkisine sahip harici bir denetçiyle çalışın. Yönetim kurulunun da katıldığı üç ayda bir toplanan bir uyum komitesi oluşturun. Risk değerlendirmesi, STR istatistikleri, denetim bulguları ve mevzuat değişiklikleri üzerine yapılan görüşmeleri tutanağa geçirin. Politika setini, her PSN02 konusu için ekler içeren temel bir AML/CFT program belgesiyle sınırlı tutun. Her eki, uyguladığı bildirim paragrafına atıf yaparak bağlayın. Bu şekilde örgütlenen bir şirket, bir denetçinin sorduğu her soruyu sorulduğu gün yanıtlayabilir.

Notlar

1. MAS Notice PSN02, para. 16, çalışanların işe alınması ve eğitimi hakkında. ↩

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

© 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.

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.