Bir DPT lisans sahibinin davadan çıkarması gereken dersler

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

Komitenin raporu ve 2025 cezaları, MAS'ın artık DPT lisans sahipleri dahil denetlediği her kuruluşa uyguladığı standardı belirler. Altı nokta doğrudan uygulamaya aktarılabilir.

Servetin kaynağı bağımsız kanıtlarla teyit edilmelidir ve teyidin derecesi riskle orantılı olmalıdır. Bir beyan ve bir şirketin kendi mali tabloları teyit sayılmaz. Vergi beyannameleri, bağımsız denetçilerce denetlenmiş mali tablolar, düzenlemeye tabi bankalardan alınan hesap dökümleri, satış sözleşmeleri ve düzenleyici makamlara yapılan bildirimler ise teyit sayılır.

Yüksek riskli hukuk düzenlerinden gelen belgelerin gerçekliği doğrulanmalıdır. Sanıklar sahte Çin vergi belgeleri ve banka referansları kullanmıştı. Belgeleri düzenleyen kuruluşlarla doğrulayan bankalar sahteciliği fark ederdi. Bu tür hukuk düzenlerinden kurumsal müşteri kabul eden bir DPT lisans sahibinin, dosyada ağırlık taşıyan her belge için bir doğrulama prosedürü olmalıdır.

© 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.

Birden fazla vatandaşlık ve yatırım yoluyla yakın zamanda edinilmiş vatandaşlık, açıklama gerektiren risk göstergeleridir. Komite bu tür müşterilerin reddedilmesi gerektiğini söylemedi. Yeni bir pasaportun, pasaportu veren ülkeyle zayıf bir bağın ve yüksek riskli bir sektörden geldiği beyan edilen servetin bir araya gelmesinin, uygulanmamış derinlikte bir güçlendirilmiş durum tespitini gerektirdiğini söyledi.

Uyarı işaretleri takip edilmeli ve takip belgelenmelidir. Birkaç banka, sanıkların hesaplarında uyarılar üretmiş, ancak bunları yetersiz gerekçelerle kapatmıştı. MAS'ın cezaları, uyarıların sonuçlandırılma kalitesini bir ihlal olarak gösterdi.

Bilgiler birleştirilmelidir. Bir şirket içinde müşteri kabul ekibi, izleme ekibi ve müşteri temsilcileri bildiklerini paylaşmalıdır. Şirketler arasında ise artık bankalar için COSMIC platformu mevcuttur ve MAS bunun genişletilebileceğinin sinyalini vermiştir. Henüz katılımcı olmayan bir DPT lisans sahibi, katılımcı olmaya hazırlanmalıdır.

İlişkiyi sonlandırma kararları alınmalı ve uygulanmalıdır. Birkaç kuruluş bir müşterinin fazla riskli olduğu sonucuna varmış, ancak ardından hesabı kapatmak için aylarca beklemiş, bu süre içinde de fonlar başka yere taşınmıştı. 2025 sonrasında kabul gören standart, sonlandırma kararının kısa ve sabit bir süre içinde uygulanması ve fonların yalnızca kaynak hesaba iade edilmesidir.

Singapur açısından

İşletmeniz bir bankanın kaynaklarının küçük bir kısmına sahip bir DPT borsası olsa bile, 2024 komite raporunu okumuş bir bankanın standardıyla değerlendirileceksiniz. Pratik yanıt, komitenin tespitlerini kendi müşteri kabul ve izleme süreçlerinize karşı bir kontrol listesi olarak benimsemek, kontrollerinizin standardı nerede karşıladığını belgelemek ve bunu bir denetçi sormadan önce yaptığınızı MAS'a gösterebilmektir. Raporu bir bankacılık meselesi olarak gören şirketler, MAS'ın öyle görmediğini fark etmiştir.

© 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