Rejimlerin ayrıştığı noktalar

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

Aşağıdaki tablo, bir grubun bir tercih yapmadan her iki kuruluşa tek bir kural uygulayamayacağı noktaları gösterir. Grup her satırda, daha sıkı standardı her yerde mi uygulayacağına yoksa belgelenmiş bir sınırla iki ayrı standart mı yürüteceğine karar vermelidir.

Konu	**Singapur (PSN02, CDSA)**	**İsviçre (AMLA, AMLO-FINMA, SRO düzenlemeleri)**	**Grup yaklaşımı**
Arızi değişim işlemlerinde CDD eşiği	Yok, her DPT işlemi için CDD	Kripto varlık değişiminde 1.000 CHF (AMLO-FINMA md. 51a, SRO'lardaki muadil hükümler)	Sistemler izin veriyorsa Singapur kuralını (eşiksiz) grup çapında uygulayın
Gerçek faydalanıcı eşiği	Kontrole dayalı, uygulamada %25	Kontrol eden kişi %25 (AMLA md. 2a f. 3), K/A formu beyanları	Kontrol istisnasıyla ortak %25, İsviçre formları her iki kuruluşta kullanılır
PEP tanımı	Yabancı PEP için her zaman EDD, yerli ve		Ortak tanım, ortak EDD

© 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.

Konu	Singapur (PSN02, CDSA)	İsviçre (AMLA, AMLO-FINMA, SRO düzenlemeleri)	Grup yaklaşımı
	uluslararası kuruluş PEP'leri için riske dayalı	Aynı yapı (AMLA md. 2a f. 1–2), yabancı PEP her zaman yüksek risk	
Kayıt saklama	5 yıl	10 yıl (AMLA md. 7 f. 3)	Grup çapında 10 yıl
Transfer kuralı bilgi seti	S$ 1.500'ün altında azaltılmış set	Her zaman tam set	Her zaman tam set
Barındırılmayan cüzdanlar	Riske dayalı, doğrulama teşvik edilir	Kontrol ispatı zorunlu	Grup çapında kontrol ispatı zorunlu
Bildirim standardı	Bilgi veya makul şüphe sebepleri, CDSA s. 45	Makul şüphe (begründeter Verdacht), AMLA md. 9, BGE 147 IV 274 ile düşürülmüş haliyle	Ortak üst kademeye iletme, iki ayrı bildirim prosedürü
Bildirim sonrası dondurma	Otomatik dondurma yok, şirketin risk kararı	Dondurma yalnızca MROS 40 iş günü içinde bildirimde bulunduğunda (AMLA md. 10, AMLA md. 23 f. 5)	Hukuk düzenine özgü
Bildirimin ifşası yasağı (tipping-off)	CDSA s. 57, kanuni grup istisnası yok	AMLA md. 10a, grup içi istisnayla (f. 3)	Aşağıda 6. alt bölümdeki protokol
Yaptırımlar	BM ve Rusya tedbirleri, ticari olarak OFAC	BM ve AB'ye tam uyum	Hukuk düzenine özgü tarama listeleri, ortak süreç
AML denetimi	Bağımsız denetim işlevi ve MAS'a yıllık denetçi raporu	SRO veya lisanslı denetim şirketince yıllık AML denetimi	Koordineli denetim takvimi, ortak bulgular sicili

© 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.

Genel tablo şudur: Singapur müşteri kabulünde daha sıkıdır (eşik yok, her işlem için CDD). İsviçre ise transferlerde ve kayıt saklamada daha sıkıdır (tam transfer kuralı seti, kontrol ispatı, on yıl).[1] Her satırda daha sıkı kuralı benimseyen bir grup, her iki rejimi de aşan ve bu niteliğiyle her iki düzenleyici önünde savunulabilen bir programa ulaşır. Bunun maliyetini müşteri sürtünme olarak, şirket ise sistem yatırımı olarak üstlenir. Deneyimlerime göre grupların çoğu bu maliyeti kabul eder. Çünkü alternatif olan, sınırı belirlenmiş iki ayrı standart, tam da denetçilerin ilk bulduğu tutarsızlıkları doğurur.

Notlar

1. AMLA, md. 7 f. 3 (on yıllık saklama), md. 2a f. 1–3 (siyasi nüfuz sahibi kişilerin ve kontrol eden kişilerin tanımları); AMLO-FINMA, md. 51a (kripto varlıklarla yapılan değişim işlemleri için 1.000 CHF eşiği, 1 Ocak 2021'den itibaren 5.000 CHF'den düşürülmüştür); VQF, gerçek faydalanıcıların ve kontrol eden kişilerin tespitine ilişkin Regulations ve A, K, S ve T formları. ↩

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. 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.

© 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.