Apertura de una cuenta en Singapur

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

La situación a partir de 2025

Los tres bancos locales de Singapur (DBS, OCBC, UOB) y los bancos extranjeros con licencia aplican a las empresas de activos digitales una evaluación de riesgo sectorial que, desde los colapsos de 2022, figura entre las más conservadoras de cualquier centro financiero. La Monetary Authority of Singapore (MAS, la autoridad monetaria y supervisora financiera) ha declarado públicamente que no ordena a los bancos rechazar al sector y que espera que evalúen a cada cliente según sus propios méritos. La Association of Banks in Singapore (la asociación de bancos de Singapur) publicó en 2023 unas directrices sobre los factores que deben ponderarse.[1] En la práctica, la posición de los bancos en 2026 es que estudiarán tres tipos de sociedades: la que posee una licencia de la MAS o una aprobación de principio (in-principle approval), la que desarrolla una actividad fuera del perímetro regulatorio y cuyos fondos son moneda fiduciaria de fuentes identificadas, y la filial de un grupo regulado. Rechazarán a la sociedad que opera con tokens sin licencia, a la que ha solicitado una licencia y está a la espera, y a la que mantiene su tesorería on-chain.

© 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.

El régimen de los DTSP (proveedores de servicios de tokens digitales) cambió los cálculos para el modelo orientado exclusivamente al extranjero descrito en el capítulo IV. Antes del 30 de junio de 2025, una sociedad singapurense que solo atendía a clientes extranjeros podía presentarse ante un banco como no regulada y lícita. A partir de esa fecha, o bien tiene licencia como DTSP, algo que la MAS concede en circunstancias extremadamente limitadas, o bien opera de forma ilícita. Ningún banco de Singapur abrirá ni mantendrá una cuenta para esta última.[2] Los grupos que aplicaban ese modelo han trasladado la actividad a Suiza, Hong Kong o Dubái y han dejado en Singapur una sociedad que presta servicios al grupo y opera con los bancos sobre esa base.

Qué piden los bancos de Singapur

El expediente de apertura de cuenta en Singapur se parece al suizo, con tres elementos adicionales. Los bancos piden la licencia de la MAS o un dictamen jurídico que acredite que no se necesita ninguna. Y leen el dictamen. Piden la política de prevención del blanqueo de capitales de la propia sociedad y el nombre y las cualificaciones de su responsable de cumplimiento, incluso en el caso de sociedades fuera del perímetro, porque las directrices de la Association of Banks consideran la cultura de cumplimiento de la sociedad como un factor de riesgo. Además, piden un plan de supervisión de operaciones que muestre cómo detectará la sociedad las actividades sospechosas y cómo las comunicará al banco, lo que en la práctica supone el compromiso de contratar a un proveedor de análisis blockchain. El plazo es de dos a cuatro meses para una sociedad que cumpla sus requisitos e indefinido para una que no los cumpla.

Perspectiva de Singapur

Un grupo suizo que abra una cuenta para su filial singapurense debería presentar la filial como lo que es: una sociedad de servicios propiedad de una matriz suiza regulada o afiliada a un OAR, con un conjunto definido de contrapartes y una nómina. El estatus de la matriz ante la FINMA o el OAR es el documento más útil del expediente. La filial no debería prever recibir conversiones de tokens a través de

© 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.

su cuenta en Singapur durante el primer año. Esas conversiones deberían canalizarse a través de la matriz suiza. Una vez que la filial disponga de una licencia o de un año de historial limpio en moneda fiduciaria, podrá empezar la conversación sobre las entradas on-chain.

Notas

1. MAS, respuestas a preguntas parlamentarias sobre la reducción de riesgos (de-risking) de los bancos frente a las empresas de activos digitales (2022 y 2023); Association of Banks in Singapore, «Industry Guidance on Managing Risks of Digital Payment Token Service Providers», 2023. Parte L, capítulo V. ↩
2. Financial Services and Markets Act 2022, parte 9, sección 137 (prohibición de prestar servicios de tokens digitales fuera de Singapur sin licencia), en vigor desde el 30 de junio de 2025; MAS, «Response to Feedback Received on Proposed Regulatory Approach for Digital Token Service Providers», 30 de mayo de 2025, apdo. 2.5. Parte K, capítulo V. ↩

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.