Licencia singapurense de entidad de pago principal para servicios de DPT

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 hoja de ruta de la entidad de pago principal (major payment institution, MPI) parte de una sociedad singapurense que solicita una licencia para prestar servicios de digital payment token (DPT, «token de pago digital»), con clientes minoristas e institucionales y una matriz de grupo en Suiza. El procedimiento se tramita a través del portal en línea de la Monetary Authority of Singapore (MAS, la autoridad monetaria y supervisora financiera), cuyo estándar de servicio publicado es una decisión en un plazo de seis meses desde una solicitud completa. La experiencia desde 2020 indica que lo más habitual para los solicitantes de DPT son de doce a dieciocho meses, porque la MAS formula sucesivas rondas de preguntas y porque muchos solicitantes presentan documentación incompleta sobre prevención del blanqueo y tecnología.[1]

© 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.

Fase	Contenido	Duración	Tasas oficiales	Costes profesionales y de auditoría
1	Constitución, administrador residente, oficina, cuenta bancaria	4–8 semanas	Constitución ante ACRA 315 S$	3000–8000 S$, más los honorarios del nominee director si se recurre a él
2	Reunión previa a la solicitud con el Payments Department de la MAS (opcional pero recomendable)	2–4 semanas para concertarla	Ninguna	5000–15 000 S$
3	Expediente de solicitud: plan de negocio, marco AML/CFT, TRM, custodia y salvaguarda, protección del consumidor, gobierno corporativo	10–20 semanas	Ninguna	80 000–200 000 S$
4	Capital y depósito de garantía	Antes de la licencia	Capital base 250 000 S$; depósito de garantía de 100 000 S$ o 200 000 S$ según el volumen	—
5	Examen por la MAS, rondas de preguntas, entrevistas	9–18 meses	Tasa de solicitud de 1000 S$ por servicio de pago (orientativa)	30 000–80 000 S$ por las respuestas y la preparación de entrevistas
6	Aprobación de principio y condiciones; concesión de la licencia	1–3 meses	Tasa anual de licencia de 10 000 S$ por el servicio de DPT (orientativa)	—
7	Primer año: auditoría anual conforme a PSN02 y a las	Continuo	Tasa anual	Auditoría 40 000–100 000 S$;

© 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.

Fase	Contenido	Duración	Tasas oficiales	Costes profesionales y de auditoría
	Payment Services Regulations, responsable de cumplimiento, auditoría TRM			personal de cumplimiento

Tres rasgos distinguen el procedimiento singapurense del suizo. La MAS entrevista a los administradores y al responsable de cumplimiento y comprueba personalmente su comprensión del marco de prevención del blanqueo. La MAS espera que el responsable de cumplimiento resida en Singapur y esté contratado como empleado, lo que significa pagar nóminas antes de generar ingresos. Y la MAS ha denegado o devuelto la mayoría de las solicitudes de DPT presentadas desde 2020, por lo que el presupuesto debe contemplar la posibilidad de un segundo intento o de una retirada y nueva presentación.[2]

La perspectiva de Singapur

En la reunión previa a la solicitud le preguntarán por qué Singapur. La MAS quiere oír una razón empresarial vinculada a clientes asiáticos, a contrapartes institucionales asiáticas o a talento radicado en Singapur. «Porque Singapur es una buena jurisdicción» es la respuesta que conduce a un procedimiento lento. Un grupo cuyos clientes están en Europa debe esperar que la MAS le pregunte por qué no los atiende la entidad suiza y si la licencia de Singapur se busca por su prestigio.

Notas

1. Payment Services Act 2019, sección 6 y sección 9; Payment Services Regulations 2019, Part 2 (solicitud) y First Schedule (tasas); MAS, Guidelines on Licensing for Payment Service Providers, PS-G01; véase la Parte K, capítulos II y X. ↩

© 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.

2. Las estadísticas publicadas por la MAS sobre las solicitudes conforme a la PSA y el número de licenciatarios de DPT se analizan en la Parte K, capítulo II, y en la Parte I, capítulo IV. ↩

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