Primera fase: preparación y contactos previos a la solicitud

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 fase de preparación decide el resultado. La Monetary Authority of Singapore (MAS, la autoridad monetaria y supervisora financiera) no ofrece por derecho propio una reunión previa a la solicitud. Sí responde a una consulta escrita que expone el negocio previsto y pregunta qué clase de licencia y qué servicios son aplicables. Y se reunirá con un solicitante cuya consulta plantee una cuestión de fondo. La consulta debe ser breve, concreta y sincera respecto del modelo de negocio, porque la MAS conserva la correspondencia y la cotejará con la solicitud.[1] Si la consulta describe un negocio de custodia y la solicitud describe una plataforma de negociación, habrá preguntas.

El solicitante debe aprovechar la fase de preparación para resolver cinco cuestiones. La primera es la entidad jurídica: una sociedad constituida en Singapur, o una sociedad extranjera registrada en Singapur, con un establecimiento permanente, un consejo que cumpla el requisito de residencia descrito en el capítulo II y un capital social que alcance el capital mínimo exigido.[2] La segunda es el equipo directivo: un consejero delegado, un responsable de cumplimiento normativo y un responsable de tecnología residentes en Singapur con experiencia en servicios financieros regulados, nombrados antes de la solicitud y designados en ella. La tercera es el

© 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.

conjunto de políticas. Comprende políticas de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo (AML/CFT) redactadas conforme a PSN02, un marco de riesgo tecnológico ajustado a las TRM Guidelines y a PSN05, una política de custodia y segregación conforme al reglamento de 2024 y las medidas de protección del consumidor de PS-G03 si se prevén clientes minoristas. La cuarta es el evaluador independiente, contratado pronto para que la evaluación se desarrolle en paralelo con la solicitud. La quinta es el plan de negocio, con proyecciones a tres años coherentes con la clase de licencia.

Lista de comprobación

Antes de presentar una solicitud de licencia DPT, confirme que: - la entidad de Singapur existe, tiene su domicilio social y su establecimiento permanente, y ha emitido un capital social igual o superior al capital mínimo de la clase de licencia - el consejo incluye un administrador ejecutivo que sea ciudadano singapurense o residente permanente, o la composición alternativa, y todos los administradores han cumplimentado los cuestionarios de idoneidad (fit and proper) - el consejero delegado, el responsable de cumplimiento normativo y el responsable de tecnología están nombrados, residen en Singapur y están disponibles para la entrevista - las políticas AML/CFT, el marco de riesgo tecnológico, la política de custodia y segregación y los procedimientos de protección del consumidor son definitivos, están aprobados por el consejo y se aplican efectivamente - el evaluador independiente está contratado y la evaluación está programada para concluir dentro de los tres meses siguientes a la presentación - el plan de negocio, las proyecciones, el organigrama del grupo y la acreditación del origen de los fondos son coherentes entre sí y con la clase de licencia solicitada - las condiciones contractuales con los clientes, las advertencias de riesgo y la evaluación de conocimiento de riesgos se han redactado conforme al Derecho de Singapur y con resolución de controversias en Singapur

© 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.

Notas

1. MAS, «Guidelines on Licensing for Payment Service Providers» (PS-G01), apartado sobre la fase previa a la solicitud y la información que la MAS espera antes de que se presente una solicitud. ↩
2. MAS, página «Standard Payment Institution Licence» en mas.gov.sg, criterios de admisibilidad: constitución o registro en Singapur, establecimiento permanente o domicilio social, capital mínimo de 100 000 S$ y el requisito de composición del consejo. ↩

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