Abertura de conta em Singapura

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

A situação após 2025

Os três bancos locais de Singapura (DBS, OCBC, UOB) e os bancos estrangeiros licenciados aplicam aos negócios de ativos digitais uma avaliação de risco setorial que, desde os colapsos de 2022, está entre as mais conservadoras de qualquer centro financeiro. A Monetary Authority of Singapore (MAS) declarou publicamente que não orienta os bancos a recusar o setor e espera que avaliem cada cliente por seus próprios méritos. A Association of Banks in Singapore (associação dos bancos de Singapura) publicou em 2023 orientações sobre os fatores a serem ponderados.[1] Na prática, a posição dos bancos em 2026 é que consideram três tipos de sociedade. São eles a sociedade que detém uma licença da MAS ou uma aprovação de princípio, a sociedade cuja atividade está fora do perímetro regulatório e cujos recursos são moeda fiduciária de origens identificadas e a subsidiária de um grupo regulado. Recusam a sociedade que negocia tokens sem licença, a sociedade que pediu uma licença e aguarda a decisão e a sociedade cuja tesouraria está on-chain.

O regime dos DTSP (prestadores de serviços de tokens digitais) mudou a equação para o modelo voltado apenas ao exterior descrito no Capítulo IV. Antes de 30 de junho de 2025, uma sociedade de Singapura que atendia apenas clientes estrangeiros podia apresentar-se a um banco como não regulada e lícita. Depois dessa data, ou ela

© 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.

é licenciada como DTSP, o que a MAS concede em circunstâncias extremamente limitadas, ou opera ilicitamente. Nenhum banco de Singapura abrirá ou manterá conta para a segunda.[2] Grupos que operavam esse modelo transferiram a atividade para a Suíça, Hong Kong ou Dubai e deixaram em Singapura uma sociedade que presta serviços ao grupo e mantém conta bancária nessa qualidade.

O que os bancos de Singapura pedem

O dossiê de abertura de conta em Singapura se parece com o suíço, com três acréscimos. Os bancos pedem a licença da MAS ou um parecer jurídico de que nenhuma é exigida. E leem o parecer. Pedem a política de PLD da própria sociedade e o nome e as qualificações de seu compliance officer, mesmo para sociedades fora do perímetro, porque as orientações da Association of Banks tratam a cultura de compliance da sociedade como fator de risco. E pedem um plano de monitoramento de transações que mostre como a sociedade detectará e comunicará ao banco atividades suspeitas, o que na prática significa o compromisso com um fornecedor de análise de blockchain. O prazo é de dois a quatro meses para uma sociedade que os satisfaça e indefinido para uma que não os satisfaça.

Perspectiva de Singapura

Um grupo suíço que abre conta para sua subsidiária em Singapura deve apresentá-la como o que ela é: uma sociedade de serviços controlada por uma controladora suíça regulada ou filiada a um OAR, com um conjunto definido de contrapartes e uma folha de pagamento. O status da controladora perante a FINMA ou o OAR é o documento mais útil do dossiê. A subsidiária não deve planejar receber conversões de tokens em sua conta em Singapura no primeiro ano. Essas conversões devem passar pela controladora suíça. Quando a subsidiária tiver uma licença ou um ano de histórico limpo em moeda fiduciária, a conversa sobre entradas on-chain poderá começar.

© 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, respostas a perguntas parlamentares sobre o de-risking bancário de negócios de ativos digitais (2022 e 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, seção 137 (proibição de prestar serviços de tokens digitais fora de Singapura sem licença), em vigor desde 30 de junho de 2025; MAS, "Response to Feedback Received on Proposed Regulatory Approach for Digital Token Service Providers", 30 de maio de 2025, par. 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. 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.