Licença de major payment institution em Singapura para serviços 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

O roteiro da major payment institution (MPI, instituição de pagamento de grande porte) parte de uma sociedade de Singapura que requer licença para prestar serviços de digital payment token (DPT, token de pagamento digital), com clientes de varejo e institucionais e uma controladora do grupo na Suíça. O processo tramita pelo portal online da Monetary Authority of Singapore (MAS), e o padrão de serviço publicado pela MAS é uma decisão em até seis meses a partir de um pedido completo. A experiência desde 2020 indica que doze a dezoito meses é o mais comum para requerentes de DPT, porque a MAS faz sucessivas rodadas de perguntas e porque muitos requerentes protocolam documentação incompleta de prevenção à lavagem de dinheiro e de tecnologia.[1]

Fase	Conteúdo	Duração	Taxas oficiais	Custos profissionais e de auditoria
1				S$ 3.000–8.000, mais honorários 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.

Fase	Conteúdo	Duração	Taxas oficiais	Custos profissionais e de auditoria
	Constituição, administrador residente, escritório, conta bancária	4–8 semanas	Constituição na ACRA S$ 315	nominee director, se utilizado
2	Reunião prévia ao pedido com o Payments Department da MAS (opcional, mas recomendável)	2–4 semanas para agendar	Nenhuma	S$ 5.000–15.000
3	Dossiê do pedido: plano de negócios, estrutura AML/CFT, gestão de riscos tecnológicos (TRM), custódia e salvaguarda, proteção ao consumidor, governança	10–20 semanas	Nenhuma	S$ 80.000–200.000
4	Capital e depósito de garantia	Antes da licença	Capital-base S$ 250.000; depósito de garantia S$ 100.000 ou S$ 200.000 conforme o volume	—
5	Exame pela MAS, rodadas de perguntas, entrevistas	9–18 meses	Taxa de pedido S$ 1.000 por serviço de pagamento (indicativa)	S$ 30.000–80.000 para respostas e preparação de entrevistas
6	Aprovação de princípio e condições; concessão da licença	1–3 meses	Taxa anual de licença S$ 10.000 para serviço de DPT (indicativa)	—
7	Primeiro ano: auditoria anual nos termos da PSN02 e das Payment Services	Contínuo	Taxa anual	Auditoria S$ 40.000–100.000; equipe de compliance

© 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	Conteúdo	Duração	Taxas oficiais	Custos profissionais e de auditoria
	Regulations, compliance officer, auditoria de TRM			

Três características distinguem o processo de Singapura do suíço. A MAS entrevista os administradores e o compliance officer e testa pessoalmente a compreensão que eles têm da estrutura de prevenção à lavagem de dinheiro. A MAS espera que o compliance officer resida em Singapura e seja empregado da sociedade, o que significa folha de pagamento antes de receita. E a MAS recusou ou devolveu a maioria dos pedidos de DPT protocolados desde 2020, de modo que o orçamento deve contemplar a possibilidade de uma segunda tentativa ou de uma desistência seguida de novo protocolo.[2]

Perspectiva de Singapura

Na reunião prévia ao pedido, a pergunta será: por que Singapura? A MAS quer ouvir uma razão de negócio ligada a clientes asiáticos, a contrapartes institucionais asiáticas ou a talentos baseados em Singapura. “Porque Singapura é uma boa jurisdição” é a resposta que leva a um processo lento. Um grupo cujos clientes estão na Europa deve esperar que a MAS pergunte por que a entidade suíça não os atende e se a licença de Singapura está sendo buscada pelo prestígio do nome.

Notas

1. Payment Services Act 2019, seção 6 e seção 9; Payment Services Regulations 2019, Part 2 (pedido) e First Schedule (taxas); MAS, Guidelines on Licensing for Payment Service Providers, PS-G01; ver Parte K, Capítulos II e X. ↩
2. As estatísticas publicadas pela MAS sobre pedidos sob a PSA e o número de licenciados de DPT são discutidas na Parte K, Capítulo II, e na Parte I, Capítulo IV. ↩

© 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.

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