Этап первый: подготовка и взаимодействие до подачи заявки

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

Исход решается на этапе подготовки. Денежно-кредитное управление Сингапура (MAS) не проводит встречу до подачи заявки по первому требованию. Однако оно отвечает на письменный запрос, в котором описан планируемый бизнес и задан вопрос, какой класс лицензии и какие услуги применимы. Если запрос затрагивает существенный вопрос, MAS встретится с заявителем. Запрос должен быть кратким, конкретным и честно описывать бизнес-модель: MAS хранит переписку и сопоставит её с заявкой.[1] Если в запросе описан кастодиальный бизнес, а в заявке — биржа, это вызовет вопросы.

На этапе подготовки заявителю следует решить пять вопросов. Первый — юридическое лицо: компания, учреждённая в Сингапуре, или иностранная компания, зарегистрированная в Сингапуре, с постоянным местом ведения деятельности,

© 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.

советом директоров, отвечающим требованию о резидентстве, описанному в главе II, и акционерным капиталом не ниже требуемого базового капитала.[2] Второй — команда руководителей: генеральный директор, комплаенс-офицер и руководитель по технологиям, проживающие в Сингапуре и имеющие опыт работы в регулируемых финансовых услугах. Они назначаются до подачи заявки и указываются в ней. Третий — комплект внутренних политик. В него входят политики ПОД/ФТ, составленные в соответствии с PSN02, система управления технологическими рисками, соотнесённая с TRM Guidelines и PSN05, политика хранения и разделения активов, соответствующая правилам 2024 года, а также меры защиты потребителей по PS-G03, если планируется работа с розничными клиентами. Четвёртый — независимый эксперт: его следует привлечь заранее, чтобы оценка шла параллельно с рассмотрением заявки. Пятый — бизнес-план с прогнозами на три года, согласованными с классом лицензии.

Контрольный список

Перед подачей заявки на лицензию в сфере DPT убедитесь, что: - сингапурское юридическое лицо существует, имеет зарегистрированный офис и постоянное место ведения деятельности и выпустило акционерный капитал в размере не ниже базового капитала для данного класса лицензии - в совет директоров входит исполнительный директор — гражданин Сингапура или лицо с постоянным видом на жительство, либо совет имеет альтернативный состав, и все директора заполнили анкеты fit and proper - генеральный директор, комплаенс-офицер и руководитель по технологиям назначены, проживают в Сингапуре и готовы к собеседованию - политики ПОД/ФТ, система управления технологическими рисками, политика

© 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.

хранения и разделения активов и процедуры защиты потребителей окончательно утверждены советом директоров и действуют на практике - независимый эксперт привлечён, и оценка должна завершиться в течение трёх месяцев после подачи заявки - бизнес-план, прогнозы, схема группы и подтверждение источника средств согласуются друг с другом и с запрашиваемым классом лицензии - условия обслуживания клиентов, раскрытие рисков и оценка осведомлённости о рисках составлены по праву Сингапура с разрешением споров в Сингапуре

Примечания

1. MAS, «Guidelines on Licensing for Payment Service Providers» (PS-G01), раздел о стадии до подачи заявки и об информации, которую MAS ожидает получить до подачи заявки. ↩
2. MAS, страница «Standard Payment Institution Licence» на сайте mas.gov.sg, критерии допуска: учреждение или регистрация в Сингапуре, постоянное место ведения деятельности или зарегистрированный офис, базовый капитал в размере 100 000 сингапурских долларов и требование к составу совета директоров. ↩

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

© 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.

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.