רישיון מוסד תשלום מרכזי בסינגפור לשירותי 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

מפת הדרכים למוסד תשלום מרכזי (MPI) מניחה חברה סינגפורית המבקשת רישיון למתן שירותי אסימון תשלום דיגיטלי (DPT), עם לקוחות קמעונאיים ומוסדיים וחברת אם קבוצתית בשווייץ. ההליך מתנהל דרך הפורטל המקוון של הרשות המוניטרית של סינגפור (Monetary Authority of Singapore, MAS), ותקן השירות המפורסם של MAS הוא החלטה בתוך שישה חודשים מהגשת בקשה שלמה. הניסיון מאז 2020 מלמד שמשך של שנים־עשר עד שמונה־עשר חודשים שכיח יותר אצל מבקשי DPT, משום ש־MAS שואלת סבבי שאלות רצופים ומשום שמבקשים רבים מגישים תיעוד חסר בתחום איסור הלבנת ההון והטכנולוגיה.[1]

שלב	תוכן	משך	אגרות רשמיות	עלויות מקצועיות וביקורת
1	התאגדות, דירקטור תושב, משרד, חשבון בנק	4–8 שבועות	התאגדות ב־ACRA $S 315	S$ 3,000–8,000 ובנוסף דמי דירקטור נאמן (nominee) אם נעשה בו שימוש
2	פגישה מקדימה עם מחלקת התשלומים של MAS (רשות, אך מומלצת)	2–4 שבועות לתיאום	אין	S$ 5,000–15,000

© 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.

שלב	תוכן	משך	אגרות רשמיות	עלויות מקצועיות וביקורת
3	תיק הבקשה: תוכנית עסקית, מסגרת AML/CFT, ניהול סיכוני טכנולוגיה (TRM), משמורת והגנה על נכסים, הגנת הצרכן, ממשל תאגידי	10–20 שבועות	אין	S$ 80,000–200,000
4	הון ופיקדון ביטחון	לפני הרישיון	הון בסיסי S$ 250,000; פיקדון ביטחון $S 100,000 או S$ 200,000 לפי היקף הפעילות	—
5	בדיקת MAS, סבבי שאלות, ראיונות	9–18 חודשים	אגרת בקשה S$ 1,000 לכל שירות תשלום (אינדיקטיבי)	S$ 30,000–80,000 למענה על שאלות ולהכנה לראיונות
6	אישור עקרוני ותנאים; הענקת הרישיון	1–3 חודשים	אגרת רישיון שנתית $S 10,000 לשירות DPT (אינדיקטיבי)	—
7	שנה ראשונה: ביקורת שנתית לפי PSN02 ו־Payment Services Regulations, קצין ציות, ביקורת TRM	שוטף	אגרה שנתית	ביקורת S$ 40,000–100,000; צוות ציות

שלושה מאפיינים מבדילים את ההליך הסינגפורי מההליך השווייצרי. MAS מראיינת את הדירקטורים ואת קצין הציות ובוחנת באופן אישי את הבנתם את מסגרת איסור הלבנת ההון. MAS מצפה שקצין הציות יהיה תושב סינגפור ומועסק בחברה, ומשמעות הדבר היא תשלום שכר עוד לפני הכנסות. בנוסף, MAS דחתה או החזירה את רוב בקשות ה־DPT שהוגשו מאז 2020, ולכן התקציב צריך לכלול אפשרות של ניסיון שני או של משיכת הבקשה והגשתה מחדש.[2]

© 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.

נקודת המבט של סינגפור

בפגישה המקדימה תישאלו מדוע דווקא סינגפור. MAS רוצה לשמוע סיבה עסקית הקשורה ללקוחות באסיה, לצדדים נגדיים מוסדיים באסיה או לכוח אדם מקצועי שמבוסס בסינגפור. "כי סינגפור היא תחום שיפוט טוב" היא התשובה שמובילה להליך איטי. קבוצה שלקוחותיה באירופה צריכה לצפות ש־MAS תשאל מדוע הישות השווייצרית אינה משרתת אותם, והאם הרישיון הסינגפורי מבוקש בשביל השם.

הערות

1. Payment Services Act 2019, סעיף 6 וסעיף 9; Payment Services Regulations 2019, חלק 2 (בקשה) והתוספת הראשונה (אגרות); MAS, Guidelines on Licensing for Payment Service Providers, PS-G01; ראו חלק K, פרקים II ו־X. ↩

2. הנתונים הסטטיסטיים שמפרסמת MAS על בקשות לפי PSA ועל מספר בעלי רישיון DPT נדונים בחלק K, פרק II, ובחלק I, פרק 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. 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.

© 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.