שלב ראשון: הכנה וקשר מוקדם לפני הגשת הבקשה

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

שלב ההכנה מכריע את התוצאה. הרשות המוניטרית של סינגפור (Monetary Authority of Singapore, MAS) אינה מקיימת פגישה מקדימה לפני הגשת בקשה כזכות מוקנית. היא כן משיבה לפנייה בכתב המתארת את העסק המתוכנן ושואלת איזה סוג רישיון ואילו שירותים חלים. היא תיפגש עם מבקש שפנייתו מעלה שאלה מהותית. הפנייה צריכה להיות קצרה, ממוקדת וכנה לגבי המודל העסקי, משום ש-MAS שומרת את ההתכתבות ותשווה אותה לבקשה.[1] פנייה המתארת עסק משמורת ובקשה המתארת בורסה יעוררו שאלות.

על המבקש לנצל את שלב ההכנה כדי להסדיר חמישה עניינים. הראשון הוא הישות המשפטית: חברה שהתאגדה בסינגפור, או חברה זרה הרשומה בסינגפור, עם מקום עסקים קבוע, דירקטוריון העומד בדרישת התושבות המתוארת בפרק II והון מניות העומד בדרישת הון הבסיס.[2] השני הוא צוות ההנהלה: מנכ"ל, קצין ציות וראש תחום טכנולוגיה, תושבי סינגפור בעלי ניסיון בשירותים פיננסיים מפוקחים, שמונו לפני הבקשה ונקובים בשמם בה. השלישי הוא מערך המדיניות. הוא כולל מדיניות AML/CFT שנכתבה לפי PSN02, מסגרת לניהול סיכוני טכנולוגיה הממופה להנחיות ה-TRM ול-PSN05, מדיניות משמורת והפרדה התואמת את התקנות של 2024, ואת אמצעי הגנת הצרכן של PS-G03 אם מתוכננים לקוחות קמעונאיים. הרביעי הוא המעריך הבלתי תלוי, שיש להתקשר עמו מוקדם כדי שההערכה תתנהל במקביל לבקשה. החמישי הוא התוכנית העסקית, עם תחזיות לשלוש שנים המותאמות לסוג הרישיון.

© 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.

רשימת בדיקה

לפני הגשת בקשה לרישיון DPT, יש לוודא כי: - הישות הסינגפורית קיימת, יש לה משרד רשום ומקום עסקים קבוע, והיא הנפיקה הון מניות בגובה הון הבסיס לסוג הרישיון או מעליו - הדירקטוריון כולל דירקטור בפועל שהוא אזרח סינגפור או תושב קבע, או את ההרכב החלופי, וכל הדירקטורים מילאו שאלוני התאמה ויושרה (fit and proper) - המנכ"ל, קצין הציות וראש תחום הטכנולוגיה מונו, הם תושבי סינגפור וזמינים לראיון - מדיניות ה-AML/CFT, מסגרת ניהול סיכוני הטכנולוגיה, מדיניות המשמורת וההפרדה ונהלי הגנת הצרכן סופיים, אושרו בדירקטוריון ומיושמים בפועל - המעריך הבלתי תלוי נשכר וההערכה מתוכננת להסתיים בתוך שלושה חודשים מההגשה - התוכנית העסקית, התחזיות, תרשים הקבוצה והראיות למקור הכספים עקביים זה עם זה ועם סוג הרישיון המבוקש - תנאי הלקוחות, גילויי הסיכון והערכת המודעות לסיכונים נוסחו לפי דיני סינגפור, עם יישוב סכסוכים בסינגפור

הערות

1. MAS, "Guidelines on Licensing for Payment Service Providers" (PS-G01), הפרק על השלב שלפני הגשת הבקשה ועל המידע ש-MAS מצפה לקבל לפני הגשת בקשה. ↩

2. MAS, הדף "Standard Payment Institution Licence" באתר mas.gov.sg, תנאי הזכאות: התאגדות או רישום בסינגפור, מקום עסקים קבוע או משרד רשום, הון בסיס של S$ 100,000 ודרישת הרכב הדירקטוריון. ↩

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.

© 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.

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.