Stufe eins: Vorbereitung und Kontakt vor der Antragstellung

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

Die Vorbereitung entscheidet über das Ergebnis. Einen Anspruch auf ein Gespräch vor der Antragstellung gewährt die MAS nicht. Sie beantwortet aber eine schriftliche Anfrage, die das geplante Geschäft darlegt und fragt, welche Lizenzklasse und welche Dienste einschlägig sind. Wirft die Anfrage eine inhaltlich bedeutsame Frage auf, trifft sie sich auch mit dem Antragsteller. Die Anfrage sollte kurz, konkret und ehrlich in Bezug auf das Geschäftsmodell sein, denn die MAS bewahrt die Korrespondenz auf und gleicht sie mit dem Antrag ab.[1] Beschreibt die Anfrage ein Verwahrgeschäft und der Antrag eine Börse, wird nachgefragt.

Der Antragsteller sollte die Vorbereitungsphase nutzen, um fünf Punkte zu klären. Der erste ist der Rechtsträger: eine in Singapur gegründete Gesellschaft oder eine in Singapur registrierte ausländische Gesellschaft mit fester Geschäftsstelle, mit einem Board, das die in Kapitel II beschriebene Ansässigkeitsanforderung erfüllt, und mit einem Stammkapital in Höhe des Mindestkapitals (Base Capital).[2] Der zweite ist das Management: ein Chief Executive, ein Compliance Officer und ein Head of Technology mit Wohnsitz in Singapur und Erfahrung mit regulierten Finanzdienstleistungen, die vor dem Antrag bestellt und darin namentlich genannt werden. Der dritte sind die Richtlinien. Dazu gehören AML/CFT-Richtlinien nach

© 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.

PSN02, ein an den TRM Guidelines und PSN05 ausgerichtetes Rahmenwerk für Technologierisiken, eine Verwahr- und Trennungsrichtlinie nach den Vorschriften von 2024 und, falls Privatkunden vorgesehen sind, die Verbraucherschutzmaßnahmen nach PS-G03. Der vierte ist der unabhängige Prüfer, der frühzeitig beauftragt wird, damit die Prüfung parallel zum Antrag läuft. Der fünfte ist der Geschäftsplan mit Dreijahresprognosen, die auf die Lizenzklasse abgestimmt sind.

Checkliste

Vor Einreichung eines DPT-Lizenzantrags ist zu bestätigen: - Die singapurische Gesellschaft besteht, hat ihren eingetragenen Sitz und ihre feste Geschäftsstelle und hat Stammkapital mindestens in Höhe des Mindestkapitals für die Lizenzklasse ausgegeben. - Dem Board gehört ein Executive Director mit singapurischer Staatsangehörigkeit oder Daueraufenthaltsrecht an, oder es ist alternativ zusammengesetzt; alle Directors haben die Fit-and-Proper-Fragebögen ausgefüllt. - Chief Executive, Compliance Officer und Head of Technology sind bestellt, wohnen in Singapur und stehen für Gespräche zur Verfügung. - AML/CFT-Richtlinien, Rahmenwerk für Technologierisiken, Verwahr- und Trennungsrichtlinie und Verbraucherschutzverfahren sind endgültig, vom Board genehmigt und in Kraft. - Der unabhängige Prüfer ist beauftragt, und die Prüfung soll innerhalb von drei Monaten nach Einreichung abgeschlossen sein. - Geschäftsplan, Prognosen, Gruppenstruktur und Nachweise zur Mittelherkunft stimmen untereinander und mit der beantragten Lizenzklasse überein. - Kundenbedingungen, Risikohinweise und die Prüfung des Risikobewusstseins sind nach singapurischem Recht mit singapurischer Streitbeilegung entworfen.

Anmerkungen

1. MAS, „Guidelines on Licensing for Payment Service Providers“ (PS-G01), Abschnitt zur Phase vor der Antragstellung und zu den Informationen, die die MAS vor Einreichung eines Antrags erwartet. ↩

© 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.

2. MAS, Seite „Standard Payment Institution Licence“ auf mas.gov.sg, Zulassungsvoraussetzungen: Gründung oder Registrierung in Singapur, feste Geschäftsstelle oder eingetragener Sitz, Mindestkapital von 100.000 S$ sowie die Anforderung an die Zusammensetzung des Boards. ↩

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