Как сингапурской группе получить швейцарскую лицензию

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

Обратный путь короче на первом шаге и длиннее на последнем. Сингапурская MPI, которая хочет обслуживать европейских клиентов из Швейцарии, должна сначала определить, какая швейцарская лицензия требуется для её деятельности (см. часть E, глава XII, и часть F, глава II). Бирже или кастодиану, которые не принимают депозиты за собственный счёт, нужно членство в SRO в качестве финансового посредника по смыслу Закона о противодействии отмыванию денег (GwG). Членство в SRO, например в VQF, можно получить за три–шесть месяцев при наличии проживающего в Швейцарии сотрудника по ПОД, швейцарских политик ПОД и организационной структуры в Швейцарии.[1] Членство позволяет компании законно работать, пока она добивается дальнейших лицензий.

© 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.

Если швейцарский бизнес будет управлять активами клиентов, требуется лицензия управляющего портфелем по FINIG, выдаваемая Швейцарской службой надзора за финансовыми рынками (FINMA) через надзорную организацию, что занимает от шести до двенадцати месяцев. Если бизнес будет принимать криптоактивы с обязательством их возврата так, что FINMA квалифицирует это как привлечение депозитов, или предлагать кастодиальный стейкинг заблокированных токенов, требуется финтех-лицензия по ст. 1b BankG или банковская лицензия. Это занимает год и более и требует капитала и организации совсем иного масштаба. Преимущество сингапурской группы — опыт работы с режимом хранения и разделения активов MAS, который строже большинства требований швейцарских SRO и который FINMA признает. Её недостаток в том, что ограничения MAS для розничных клиентов повлияют на её продукты, тогда как швейцарский рынок ожидает полного набора продуктов.

Оба пути иллюстрируют сравнение, проходящее через всю эту часть. Швейцария предлагает поэтапный вход: сначала членство в SRO, затем лицензии по мере роста бизнеса. Сингапур предлагает единые ворота, которые открываются медленно и пропускают только уже полностью готовые компании. Группе, которой нужны оба центра, следует начинать там, где она сможет начать работу быстрее всего, и подавать заявку в другом центре, уже опираясь на регулируемую деятельность. В большинстве случаев это означает: сначала Швейцария, затем Сингапур.

© 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.

Примечания

1. Anti-Money Laundering Act (AMLA; GwG), SR 955.0, ст. 14 (членство финансовых посредников в SRO) и ст. 2 п. 3 об определении финансового посредника; см. часть F, главы I и II. ↩

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