Comparación con la vía suiza

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

Un lector suizo comparará la licencia de DPT con las alternativas suizas. Estas son la afiliación a un organismo de autorregulación (OAR) para un exchange o custodio que no acepta depósitos, una licencia fintech conforme al art. 1b de la Ley suiza de bancos (BankG/LB) cuando se aceptan depósitos del público de hasta 100 millones de CHF, o una licencia bancaria completa (véanse la Parte E, capítulos II y XII, y la Parte F, capítulo II). La licencia singapurense es más exigente que la afiliación a un OAR suizo en capital, tecnología y conducta, y a la vez mucho menos exigente que una licencia bancaria suiza. No tiene equivalente a la autorización para aceptar depósitos de la licencia fintech suiza. Una entidad de pago singapurense puede mantener en trust los tokens de los clientes y salvaguardar su dinero fiduciario, pero no puede aceptar depósitos por cuenta propia ni pagar intereses sobre el dinero electrónico.

La comparación relevante para la estructuración es la de plazos y seguridad jurídica. La afiliación a un OAR suizo puede obtenerse en un plazo de tres a seis meses y permite a un exchange cripto operar legalmente en Suiza mientras avanza una solicitud conforme a la Ley suiza de instituciones financieras (FINIG/LEFin) o una solicitud bancaria. Singapur no ofrece a un nuevo operador un estatus provisional comparable: la empresa tiene una licencia, opera al amparo de una exención

© 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.

transitoria que se cerró en 2024 o no opera. Por ello, un grupo que quiera estar en ambos mercados suele empezar en Suiza y solicitar la licencia en Singapur desde una base operativa, lo que además responde a la pregunta de la MAS (Monetary Authority of Singapore, la autoridad monetaria y supervisora financiera) sobre el historial regulatorio de la empresa.

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