Cómo obtiene un grupo singapurense una licencia en 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

La vía inversa es más corta en el primer paso y más larga en el último. Una entidad de pago principal (MPI) de Singapur que desee atender a clientes europeos desde Suiza debe determinar primero qué licencia suiza requieren sus actividades (véanse la Parte E, capítulo XII, y la Parte F, capítulo II). Una plataforma de negociación o un custodio que no acepta depósitos por cuenta propia necesita afiliarse a un organismo de autorregulación (OAR) como intermediario financiero conforme a la Ley suiza contra el blanqueo de capitales (GwG/LBA). La afiliación puede obtenerse en un plazo de tres a seis meses ante un OAR como VQF, con un responsable de prevención del blanqueo residente en Suiza, políticas suizas contra el blanqueo y una estructura organizativa en Suiza.[1] La afiliación permite a la empresa operar lícitamente mientras solicita cualquier licencia adicional.

Si el negocio suizo va a gestionar patrimonios de clientes, se requiere una licencia de gestor de patrimonios conforme a la Ley de instituciones financieras (FINIG/LEFin), otorgada por la FINMA a través de un organismo de supervisión, lo que lleva de seis a doce meses. Si va a aceptar criptoactivos con la obligación de devolverlos de un modo que la FINMA trate como captación de depósitos, o va a ofrecer staking en custodia de tokens bloqueados, se requiere la licencia fintech del

© 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.

art. 1b de la Ley de bancos (BankG/LB) o una licencia bancaria. Eso lleva un año o más y exige capital y organización a otra escala. La ventaja del grupo singapurense es su experiencia con el régimen de custodia y segregación de la Monetary Authority of Singapore (MAS, la autoridad monetaria y supervisora financiera), más estricto que la mayoría de los requisitos de los OAR suizos y que la FINMA reconocerá. Su desventaja es que las restricciones de la MAS para clientes minoristas habrán condicionado sus productos, mientras que el mercado suizo espera la gama completa.

Ambas vías ilustran la comparación que recorre esta Parte. Suiza ofrece un acceso gradual: primero la afiliación a un OAR, y las licencias a medida que crece el negocio. Singapur ofrece una única puerta que se abre despacio y solo admite a empresas que ya están completas. Un grupo que quiera ambas debería empezar allí donde pueda operar antes y solicitar la licencia en el otro centro desde una base de operaciones reguladas, lo que en la mayoría de los casos significa primero Suiza y después Singapur.

Notas

1. Anti-Money Laundering Act (AMLA; GwG), SR 955.0, art. 14 (afiliación de los intermediarios financieros a un OAR) y art. 2, apdo. 3, sobre la definición de intermediario financiero; véase la Parte F, capítulos I y 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.

© 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.