Interacción con la supervisión 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 grupo suizo-singapurense estará supervisado en ambos lados por supervisores que se comunican entre sí. La FINMA y la MAS (Monetary Authority of Singapore, la autoridad monetaria y supervisora financiera) intercambian información en virtud del Memorando de Entendimiento Multilateral de la IOSCO y del acuerdo bilateral de cooperación en materia fintech, con sujeción a las condiciones de confidencialidad del art. 42 de la Ley de supervisión de los mercados financieros (FINMAG/LFINMA) y a las disposiciones singapurenses correspondientes (véase el capítulo II). Una actuación sancionadora en Singapur llegará a conocimiento de la FINMA y figurará en su valoración de la garantía de una actividad irreprochable (Gewähr) de la entidad suiza. Del mismo modo, una sanción de un organismo de autorregulación (OAR) en Suiza figurará en la evaluación de idoneidad (fit and proper) que la MAS haga de los directivos del grupo en Singapur. Por ello, el grupo debe gestionar los procedimientos sancionadores ante ambos supervisores como un único asunto, con un relato de los hechos coherente, porque la incoherencia entre lo comunicado a la MAS y lo comunicado a la FINMA es en sí misma motivo de sanción en ambos lados.

© 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.

Pregunta de un cliente

«La MAS ha cerrado mediante transacción un procedimiento contra nuestra filial de Singapur por deficiencias en materia de prevención del blanqueo de capitales. ¿Tenemos que informar a la FINMA?» Si la entidad suiza tiene autorización de la FINMA, el art. 29, apdo. 2, FINMAG/LFINMA le obliga a comunicar sin demora cualquier hecho de importancia sustancial para la supervisión. Una sanción contra una sociedad del grupo por deficiencias de cumplimiento en la misma línea de negocio es un hecho de ese tipo. Si la entidad suiza solo está supervisada por un OAR, las normas del OAR contienen un deber similar. Más allá del deber, el consejo práctico es informar a la FINMA o al OAR antes de que se enteren por la MAS, explicando qué se ha subsanado en todo el grupo. Un supervisor que conoce una sanción extranjera a través de su homólogo saca sus propias conclusiones sobre la transparencia del grupo.

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

© 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.