Suiza: registro, tribunales y autorregulación

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

Registros mercantiles de los cantones de Zug y Zúrich

Las autoridades registrales para sociedades, fundaciones (salvo las fundaciones de familia y las eclesiásticas) y asociaciones que ejercen una actividad comercial. Ambos registros aceptan aportaciones no dinerarias en criptoactivos con la confirmación de un auditor y ambos tramitan las solicitudes en un plazo de una a dos semanas.[1] Forma de acercarse: presentaciones a través de un notario o directamente por la sociedad, con las escrituras públicas y declaraciones exigidas. El registro de Zug ha publicado orientaciones sobre las aportaciones en criptoactivos.

Tribunales

Los tribunales cantonales de Zug (Kantonsgericht, Obergericht) y de Zúrich (Bezirksgericht, Handelsgericht para los litigios mercantiles, Obergericht) son los tribunales de primera instancia y de apelación para las demandas civiles relacionadas con activos digitales, con el Tribunal Federal Supremo de Lausana como última instancia. El Tribunal Penal Federal de Bellinzona conoce de las causas penales federales y de los recursos en materia de asistencia judicial.[2] Forma de acercarse: a

© 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.

través de abogados habilitados en Suiza. El Tribunal Mercantil de Zúrich es el foro preferido para los litigios mercantiles de gran cuantía por su especialización y la rapidez de sus procedimientos.

Organismos de autorregulación

VQF en Zug, PolyReg en Zúrich, SO-FIT y ARIF en Ginebra y OAD-FCT en Lugano son los organismos de autorregulación (OAR) reconocidos por la FINMA que admiten a intermediarios financieros de activos digitales. Cada uno publica su reglamento, su arancel de cuotas y su procedimiento de admisión, y supervisa a sus miembros mediante auditorías anuales de prevención del blanqueo.[3] Forma de acercarse: una conversación previa a la solicitud con el personal de admisiones del OAR, que dirá con franqueza si el modelo de negocio encaja, seguida de la solicitud formal. Los OAR son los organismos reguladores suizos más accesibles y la mejor fuente de orientación práctica para una start-up.

Organismos de supervisión

AOOS, OSIF, OSFIN, FINcontrol Suisse y SO-FIT (en su calidad de AO) son los organismos de supervisión autorizados conforme a la Ley de supervisión de los mercados financieros (FINMAG/LFINMA) para supervisar a gestores de patrimonios y trustees por cuenta de la FINMA. Forma de acercarse: la afiliación se solicita en paralelo a la solicitud de licencia ante la FINMA. La revisión preliminar del expediente por el AO es un útil ensayo general de la que hará la FINMA.

Órganos de mediación (ombudsman)

Los proveedores de servicios financieros sujetos a la Ley de servicios financieros (FIDLEG/LSFin) deben afiliarse a un órgano de mediación reconocido. Existen varios, entre ellos el Swiss Banking Ombudsman para los bancos y el Financial Services Ombudsman (FINSOM) y el Ombudsman for Financial Service Providers (OFD) para otras entidades.[4]

© 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.

Organizaciones sectoriales

La Crypto Valley Association (Zug), la Swiss Blockchain Federation (Berna), la Asociación Suiza de Banqueros y OpenVASP (la asociación del protocolo de la regla de viaje, travel rule) son los cauces a través de los cuales el sector se dirige a los reguladores. La Capital Markets and Technology Association (CMTA, Ginebra) publica estándares para valores tokenizados y custodia. A través de estos organismos, los profesionales conocen la visión del mercado. Forma de acercarse: afiliación y grupos de trabajo. Los estándares de la CMTA los citan la FINMA y los bancos, y merece la pena leerlos antes de redactar cualquier documentación de tokenización.

Notas

1. Ordenanza sobre el Registro Mercantil de 17 de octubre de 2007 (CRO; HRegV/ORC, SR 221.411); véase la Parte P, capítulo II. ↩
2. Código Procesal Civil suizo (ZPO/CPC), art. 6 (tribunales mercantiles); Ley del Tribunal Federal de 17 de junio de 2005 (SR 173.110); véase la Parte H, capítulo VIII. ↩
3. Ley suiza contra el blanqueo de capitales (GwG/LBA), arts. 24 y ss.; los OAR se describen en la Parte C, capítulo VII, y en la Parte F, capítulo I. ↩
4. LSFin, arts. 74 y ss.; véase la Parte E, capítulo IV. ↩

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.