싱가포르 그룹이 스위스 라이선스를 취득하는 방법

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

반대 방향의 경로는 첫 단계가 더 짧고 마지막 단계가 더 깁니다. 스위스에서 유럽 고객에게 서비스를 제공하려는 싱가포르 주요 지급기관(MPI)은 먼저 자신의 활동에 어떤 스위스 라이선스가 필요한지를 확인해야 합니다(제E편 제XII장 및 제F편 제II장 참조). 자기 계산으로 예금을 받지 않는 거래소나 수탁기관은 자금세탁방지법(AMLA)상 금융중개업자로서 자율규제기구(SRO)에 가입해야 합니다. 스위스에 거주하는 AML 책임자, 스위스 AML 정책 및 스위스 내 조직 구조를 갖추면 VQF와 같은 SRO로부터 3개월에서 6개월 안에 가입 승인을 받을 수 있습니다.[1] 가입하면 추가 라이선스를 신청하는 동안에도 적법하게 영업할 수 있습니다.

스위스 사업에서 고객 자산을 운용한다면, 감독기구를 거쳐 스위스 금융시장 감독청(FINMA)으로부터 FinIA 포트폴리오 매니저 라이선스를 받아야 하며, 이에는 6개월에서 12개월이 걸립니다. FINMA가 예금 수취로 보는 방식으로 반환 의무를 지고 가상자산을 수취하거나, 잠금된 토큰의 수탁형 스테이킹을 제공한다면, 은행법 제1b조(Art. 1b BankA)에 따른 핀테크 라이선스 또는 은행 라이선스가 필요합니다. 이에는 1년 이상이 걸리며, 차원이 다른 규모의 자본

© 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.

과 조직이 요구됩니다. 싱가포르 그룹의 강점은 MAS의 수탁 및 분리보관 제도에 대한 경험입니다. 이 제도는 대부분의 스위스 SRO 요건보다 엄격하며 FINMA도 이를 인정할 것입니다. 약점은 MAS의 리테일 제한이 그룹의 상품 구성을 좌우해 왔다는 점인데, 스위스 시장은 완전한 상품 구성을 기대합니다.

두 경로는 이 편 전체에 걸친 비교를 잘 보여 줍니다. 스위스는 단계적 진입을 제공합니다. 먼저 SRO에 가입하고, 사업이 성장함에 따라 라이선스를 취득합니다. 싱가포르는 천천히 열리고 이미 완비된 회사만 받아들이는 단일 관문을 두고 있습니다. 두 곳 모두를 원하는 그룹은 가장 빨리 영업할 수 있는 곳에서 시작하고, 규제받는 영업 기반을 토대로 다른 허브에 신청해야 합니다. 대부분의 경우 이는 스위스가 먼저이고 싱가포르가 그다음이라는 뜻입니다.

주

1. Anti-Money Laundering Act (AMLA; GwG), SR 955.0, Art. 14(금융중개업자의 SRO 가입) 및 금융중개업자의 정의에 관한 Art. 2 para. 3 참조; 제F편 제I장 및 제II장 참조. ↩

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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.