스위스: 감독 및 정책

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

스위스 금융시장감독청(FINMA)

은행, 보험회사, 증권회사, 펀드운용사, 포트폴리오 매니저(감독기구(AO)를 통해), 금융시장 인프라, 그리고 자금세탁방지 목적상 직접 감독을 받는 금융중개업자에 대한 통합 감독기관입니다. FINMA의 핀테크 데스크는 ICO 가이드라인에 따른 토큰 및 사업모델의 분류에 관한 문의를 처리하며, 디지털 자산 사업의 첫 번째 접촉 창구입니다.[1] 접촉 방법: ICO 가이드라인 부속서에 열거된 최소 정보를 담아 FINMA의 온라인 양식으로 서면 문의를 하고, FINMA가 동의하면 이어서 면담을 진행합니다. FINMA는 문의 및 라이선스 신청에 대해 시간당 수수료를 부과합니다. FINMA는 신뢰할 수 있는 비공식 구두 지침을 제공하지 않고, 가정적 구조에 대해 의견을 밝히지 않으며, 문의 전에 신청인의 변호사가 이미 분류 작업을 마쳤을 것을 기대합니다. 제재는 별도의 부서가 담당하며, 이 부서가 회사에 보내는 첫 서신은 대개 금융시장감독법 제29조에 따른 정보 제공 요청입니다. 이에는 변호사와 함께 답변해야 합니다.

© 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.

스위스 국립은행(SNB)

통화정책, 금융안정 및 시스템적으로 중요한 지급시스템의 감시를 담당하는 중앙은행입니다. 디지털 자산과의 관련성은 SIX 디지털 거래소(SIX Digital Exchange)와 함께 진행하는 도매형 중앙은행 디지털화폐(CBDC) 시범사업(Helvetia), 스테이블코인에 관한 정책 성명, 그리고 금융시장 인프라로서 SDX를 감시하는 역할에 있습니다.[2] 접촉 방법: SNB는 인프라 운영자나 시범사업 참여자가 아닌 개별 회사와는 접촉하지 않습니다. 실무가들은 SNB의 간행물을 참고합니다.

국제금융사무국(SIF)

연방재무부 산하의 금융시장 정책 및 입법 담당 부서입니다. SIF는 DLT법과 스테이블코인 및 탈중앙화 금융(DeFi)에 관한 연방평의회 보고서를 작성하였으며, 가상자산 문제에 관하여 금융활동작업반(FATF), 금융안정위원회(FSB) 및 경제협력개발기구(OECD)에서 스위스의 입장을 주도합니다.[3] 접촉 방법: 법안에 대한 의견수렴 절차, 업계 단체, 그리고 주요 시장참여자의 경우 직접 대화를 통합니다. SIF는 개별 사안에 대해 현행법을 해석하지 않습니다.

경제사무국(SECO)

제재 집행 및 수출통제를 담당하는 기관입니다. SECO는 스위스 제재 목록을 공표하고, 러시아인에 대한 가상자산 서비스에 관한 규정을 포함한 우크라이나 시행령을 집행하며, 허가 및 예외를 부여합니다.[4] 접촉 방법: 특정 금지 규정의 해석에 관해 제재 담당 부서에 서면으로 문의하며, SECO는 수주 이내에 서면으로 답변합니다. SECO는 문의자가 해당 규정과 사실관계를 정확히 특정할 것을 기대하며, 거래를 포괄적으로 승인하지 않습니다.

© 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.

연방재단감독청(ESA)

연방내무부 소속으로, 전국적 또는 국제적 활동 범위를 가진 재단을 감독하며, 여기에는 추크의 프로토콜 재단 거의 전부가 포함됩니다. ESA는 요청이 있으면 설립 전에 설립증서와 규정을 검토하고, 목적 변경을 승인하며, 연차 보고서와 재무제표를 접수합니다.[5] 접촉 방법: 설립증서 초안, 규정 및 토큰과 재단의 관계를 포함한 예정 활동에 대한 설명을 첨부하여 사전 검토를 요청합니다. ESA는 디지털 자산에 대해서는 실용적이지만, 자기거래와 비분배 원칙에 대해서는 엄격합니다.

주

1. 금융시장감독법 제4조 이하; FINMA의 조직과 핀테크 데스크는 제C편 제VII장에, 문의 절차는 제E편 제XII장에 기술되어 있습니다. ↩
2. 2003년 10월 3일자 국립은행법(NBA; NBG, SR 951.11) 제5조 및 제19조 이하; Helvetia 프로그램은 제E편 제XI장에 기술되어 있습니다. ↩
3. 2018년 12월 14일자(DLT) 및 2022년(DeFi) 연방평의회 보고서와 스테이블코인 관련 작업은 제C편 제V장 및 제VI장에 기술되어 있습니다. ↩
4. 2002년 3월 22일자 금수법(EmbA; EmbG, SR 946.231); 우크라이나 상황과 관련한 조치에 관한 시행령(SR 946.231.176.72); 제F편 제VII장 참조. ↩
5. 스위스 민법 제84조; 프로토콜 재단에 관한 ESA의 실무는 제P편 제II장에 기술되어 있습니다. ↩

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.

© 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.

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.