シンガポールのグループがスイスのライセンスを取得する方法

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

逆方向の経路は、最初の段階は短く、最後の段階は長くなります。スイスから欧州の顧客にサービスを提供したいシンガポールの主要決済機関（MPI）は、まず自らの活動にどのスイスのライセンスが必要かを判断しなければなりません（第E部第XII章および第F部第II章参照）。自己の勘定で預金を受け入れない取引所やカストディアンは、マネーロンダリング防止法（AMLA）上の金融仲介業者として、自主規制機関（SRO）に加盟する必要があります。加盟は、VQFなどのSROから3か月から6か月で取得できます。そのためには、スイス居住のAMLオフィサー、スイスのAML方針、そしてスイスにおける組織体制が必要です。[1] 加盟により、追加のライセンスを申請している間も、適法に事業を営むことができます。

スイスの事業で顧客資産を運用する場合は、監督機関を通じたスイス金融市場監督機構（FINMA）からの金融機関法（FinIA）に基づくポートフォリオ・マネージャーのライセンスが必要で、取得には6か月から12か月を要します。FINMAが預金の受入れとみなすような形で返還義務を伴う暗号資産を受け入れる場合、またはロックされたトークンのカストディ型ス

© 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.

テーキングを提供する場合には、銀行法第1b条に基づくフィンテック・ライセンスまたは銀行ライセンスが必要です。こちらは1年以上を要し、まったく異なる規模の資本と組織が求められます。シンガポールのグループの強みは、MASのカストディおよび分別管理の制度での経験です。この制度はスイスのほとんどのSROの要件よりも厳格であり、FINMAもそれを評価します。弱みは、MASのリテール規制によって商品構成が形作られていることです。一方、スイスの市場はすべての商品ラインナップを期待しています。

この二つの経路は、本部全体を貫く比較をよく示しています。スイスは段階的な参入を提供します。まずSROに加盟し、事業の成長に応じてライセンスを取得します。シンガポールは、ゆっくりと開き、すでに完成した会社しか受け入れない単一の門を提供します。両方を望むグループは、最も早く事業を始められる所から着手し、規制下の事業という基盤からもう一方の拠点に申請すべきです。多くの場合、それはスイスが先、シンガポールが後ということになります。

注

1. Anti-Money Laundering Act (AMLA; GwG), SR 955.0, Art. 14（金融仲介業者のSROへの加盟）および金融仲介業者の定義に関するArt. 2 para. 3。第F部第I章および第II章参照。 ↩

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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

© 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.

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.