Вступ до SRO, визнаної FINMA

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

Вступ до саморегулівної організації (SRO) — перший регуляторний крок майже кожного швейцарського криптобізнесу, адже обов'язок за Законом про протидію відмиванню грошей (GwG) виникає з тієї миті, коли фінансовий посередник на професійній основі приймає перший актив клієнта. До SRO, визнаних для цього Швейцарською службою нагляду за фінансовими ринками (FINMA), належать VQF (Цуг), SO-FIT (Женева), PolyReg (Цюрих), ARIF (Женева) та OAD-FCT (Лугано). Усі вони приймають криптобізнеси, а VQF історично має найбільший досвід.[1] SRO перевіряє осіб, які стоять за заявником, бізнес-модель і концепцію протидії відмиванню грошей, а потім наглядає за членом через щорічні аудити. Пакет документів для заяви чималий, а запитання SRO ті самі, що згодом поставить банк, коли компанія відкриватиме рахунок. Це ще одна причина ретельно його підготувати.

© 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.

Контрольний перелік

- Підтвердьте статус фінансового посередника за ст. 2 абз. 3 GwG коротким внутрішнім меморандумом, у якому зазначено, яка діяльність його зумовлює (зберігання, обмін, переказ, обробка платежів).
- Підтвердьте, що порогові значення професійної діяльності за Постановою про протидію відмиванню грошей (GwV) (валовий дохід, кількість контрагентів, активи під контролем) перевищено або буде перевищено, або що бізнес від початку планує працювати понад ними.
- Оберіть SRO. Зважте місцезнаходження, мову, досвід роботи з цифровими активами, тарифи та аудиторські фірми, які SRO визнає.
- Підготуйте витяг із торговельного реєстру (або установчі документи, якщо компанію ще не зареєстровано) і статут із метою діяльності, що відповідає здійснюваній діяльності.
- Підготуйте організаційну схему з усіма членами ради директорів, керівниками, призначеним офіцером із протидії відмиванню грошей та його заступником.
- Зберіть щодо кожної з цих осіб: резюме, витяг із реєстру судимостей (Strafregisterauszug), виданий не раніше ніж три місяці тому, витяг із реєстру стягнення боргів (Betreibungsregisterauszug), копію паспорта, декларацію про незавершені провадження та підтвердження навчання чи досвіду у сфері протидії відмиванню грошей.
- Складіть бізнес-план: продукти, цільові клієнти, географія, обсяги на три роки, структура групи, аутсорсинг, IT-архітектура та архітектура гаманців.

© 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.

- Складіть концепцію протидії відмиванню грошей (Geldwäschereikonzept), що охоплює класифікацію клієнтів і операцій за ризиком, процедури ідентифікації, бенефіціарну власність, роботу з політично значущими особами (PEP), джерело коштів і походження статків, інструменти блокчейн-аналітики, процедури правила передачі інформації (travel rule), моніторинг, повідомлення до Швейцарського бюро з повідомлень про відмивання грошей (MROS), зберігання документів і навчання.
- Складіть внутрішні директиви на виконання регламентів SRO з посиланнями на номери правил SRO.
- Опишіть постачальника блокчейн-аналітики, логіку перевірки, порогові значення для сповіщень і порядок ескалації.
- Назвіть зовнішню аудиторську фірму у сфері протидії відмиванню грошей і отримайте від неї лист про згоду.
- Сплатіть вступний внесок і підтвердьте бюджет на щорічний внесок.
- Внесіть до календаря перший щорічний аудит і строки звітування перед SRO.
- Зафіксуйте в протоколі ради директорів, що жодних активів клієнтів не прийматимуть до ухвалення SRO рішення про прийом.

Примітки

1. AMLA, ст. 14 і ст. 24 і наступні (SRO); перелік визнаних SRO FINMA публікує на своєму вебсайті; роль кожної з них описано в частині C, розділ VII та частині F, розділ I. ↩

© 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.

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