שווייץ: רישום, בתי משפט ופיקוח עצמי

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

מרשמי החברות של הקנטונים צוג וציריך

רשויות הרישום לחברות, לקרנות (למעט קרנות משפחתיות וכנסייתיות) ולעמותות המנהלות עסק מסחרי. שני המרשמים מקבלים הקצאות בעין של קריפטו עם אישור של רואה חשבון מבקר, ושניהם מטפלים בהגשות בתוך שבוע עד שבועיים.[1] אופן הפנייה: הגשות באמצעות נוטריון או ישירות בידי החברה, עם השטרות הציבוריים וההצהרות הנדרשים. מרשם צוג פרסם הנחיות בדבר הקצאות קריפטו.

בתי משפט

בתי המשפט הקנטונליים של צוג (Kantonsgericht, Obergericht) ושל ציריך (Bezirksgericht, Handelsgericht לסכסוכים מסחריים, Obergericht) הם הערכאות הראשונות וערכאות הערעור לתביעות אזרחיות הנוגעות לנכסים דיגיטליים, ובית המשפט הפדרלי העליון בלוזאן הוא הערכאה האחרונה. בית המשפט הפלילי הפדרלי בבלינצונה דן בתיקים פליליים פדרליים ובערעורים בענייני עזרה הדדית.[2] אופן הפנייה: באמצעות עורך דין המורשה בשווייץ. בית המשפט המסחרי של ציריך הוא הפורום המועדף לסכסוכים מסחריים בסכומים גבוהים, בשל המומחיות שלו ומהירות ההליכים בו.

© 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.

ארגונים לרגולציה עצמית

VQF בצוג, PolyReg בציריך, SO-FIT ו־ARIF בז'נבה ו־OAD-FCT בלוגאנו הם ארגוני הפיקוח העצמי (SRO) המוכרים על ידי FINMA, שמקבלים מתווכים פיננסיים בתחום הנכסים הדיגיטליים. כל אחד מהם מפרסם את התקנון, תעריף הדמים והליך הקבלה שלו, ומפקח על חבריו באמצעות ביקורות שנתיות בתחום איסור הלבנת ההון.[3] אופן הפנייה: שיחה מקדימה עם צוות הקבלה של ה־SRO, שיאמר בגלוי אם המודל העסקי מתאים, ולאחריה בקשה רשמית. ארגוני ה־SRO הם הנגישים ביותר מבין כל הגופים הרגולטוריים בשווייץ, והמקור הטוב ביותר להכוונה מעשית לסטארט־אפ.

ארגוני פיקוח

AOOS, OSIF, OSFIN, FINcontrol Suisse ו־SO-FIT (בתפקידו כ־AO) הם ארגוני הפיקוח המוסמכים לפי חוק הפיקוח על שוק ההון השווייצרי (FINMAG/FINMASA) לפקח על מנהלי תיקים ועל נאמנים מטעם FINMA. אופן הפנייה: מבקשים הצטרפות במקביל לבקשת הרישיון ל־FINMA. הבדיקה המקדימה של התיק בידי ה־AO היא חזרה גנרלית מועילה לבדיקה של FINMA.

גופי נציב תלונות

נותני שירותים פיננסיים לפי חוק השירותים הפיננסיים השווייצרי (FIDLEG/FinSA) חייבים להצטרף לגוף נציב תלונות מוכר. קיימים כמה גופים כאלה, ובהם Swiss Banking Ombudsman לבנקים, ו־Financial Services Ombudsman (FINSOM) ו־Ombudsman for Financial Service Providers (OFD) למוסדות אחרים.[4]

גופי תעשייה

Crypto Valley Association (צוג), Swiss Blockchain Federation (ברן), איגוד הבנקאים השווייצרי ו־OpenVASP (האיגוד של פרוטוקול כלל המסע, travel rule) הם הגופים שבאמצעותם התעשייה מדברת עם הרגולטורים. Capital Markets and Technology Association (CMTA, ז'נבה) מפרסם תקנים לניירות ערך מטוקנים ולמשמורת. באמצעות גופים אלה אנשי המקצוע מקבלים את תמונת השוק. אופן הפנייה: חברות וקבוצות עבודה. FINMA ובנקים מצטטים את התקנים של CMTA, וכדאי לקרוא אותם לפני ניסוח תיעוד כלשהו לטוקניזציה.

© 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.

הערות

1. Commercial Register Ordinance מיום 17 באוקטובר 2007 (CRO; HRegV, SR 221.411); ראו חלק P, פרק II. ↩

2. Civil Procedure Code סעיף 6 (בתי משפט מסחריים); Federal Supreme Court Act מיום 17 ביוני 2005 (SR 173.110); ראו חלק H, פרק VIII. ↩

3. AMLA סעיף 24 ואילך; ארגוני ה־SRO מתוארים בחלק C, פרק VII, ובחלק F, פרק I. ↩

4. FinSA סעיף 74 ואילך; ראו חלק E, פרק 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.

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.