Anschluss an eine Schweizer SRO und FINIG-Bewilligung als Vermögensverwalter

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

Der kombinierte Fahrplan betrifft den häufigen Fall eines Zuger Vermögensverwalters, der sich zunächst einer Selbstregulierungsorganisation (SRO) anschließt, um seine Tätigkeit geldwäschereikonform aufzunehmen, und anschließend eine Bewilligung als Vermögensverwalter nach Art. 17 FINIG mit Anschluss an eine Aufsichtsorganisation (AO) erlangt. Für eine Börse, einen Broker oder eine Verwahrstelle, die keine Kundenvermögen nach eigenem Ermessen verwaltet, genügt der SRO-Schritt allein. Der FINIG-Schritt bringt eine prudenzielle Aufsicht mit sich und dauert erheblich länger.[1]

Phase	Inhalt	Dauer	Amtliche Gebühren	Beratungs- und Prüfungskosten
1	Memorandum zum Geschäftsmodell, Wahl von SRO und AO, Vorgespräch	2–4 Wochen	Keine	CHF 5.000–15.000

© 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.

Phase	Inhalt	Dauer	Amtliche Gebühren	Beratungs- und Prüfungskosten
2	SRO-Gesuchsunterlagen (Personen, Businessplan, GwG-Konzept, Weisungen)	4–8 Wochen	Keine	CHF 10.000–30.000
3	Prüfung und Aufnahme durch die SRO	6–12 Wochen	Aufnahmegebühr CHF 1.000–3.000; Jahresbeitrag CHF 2.000–8.000 je nach Größe	—
4	FINIG-Gesuchsunterlagen (Organisation, Kapital, Risikomanagement, IT, Verhaltensregeln nach FIDLEG)	8–16 Wochen	Keine	CHF 40.000–100.000
5	Vorprüfung durch die AO und Bestätigung des Anschlusses	4–8 Wochen	AO-Gebühren anfänglich CHF 5.000–15.000	—
6	Prüfung durch die FINMA, Rückfragen, Bewilligungsentscheid	6–12 Monate ab vollständiger Einreichung	FINMA-Gebühr nach Aufwand, für einen Vermögensverwalter typischerweise CHF 15.000–50.000	CHF 10.000–30.000 für Stellungnahmen
7	Erstes Aufsichtsjahr: Prüfung, Berichterstattung an die AO	Laufend	AO-Jahresgebühr CHF 10.000–30.000; jährliche FINMA-Aufsichtsabgabe	Prüfung CHF 15.000–40.000

Vom ersten Gespräch bis zur FINIG-Bewilligung vergehen im Normalfall zwölf bis zwanzig Monate. Der SRO-Anschluss allein dauert drei bis fünf Monate. Die häufigste Ursache für Verzögerungen sind die Gewähr-Unterlagen (fit and proper) für Verwaltungsratsmitglieder und qualifiziert Beteiligte mit Wohnsitz im Ausland.

© 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.

Ausländische Straf- und Betreibungsregisterauszüge zu beschaffen dauert Wochen, und sie müssen apostilliert oder legalisiert werden. Ein Gründer, der schon beim ersten Gespräch mit dem Sammeln dieser Dokumente beginnt, spart zwei Monate.

Praxishinweis

Wenn das Geschäft ausschließlich in der Vermögensverwaltung mit Kryptowerten für weniger als zwanzig Kunden und mit weniger als CHF 5 Millionen verwaltetem Vermögen besteht, prüfen Sie, ob überhaupt eine FINIG-Bewilligung nötig ist, bevor Sie dafür budgetieren. Die De-minimis-Regeln in Art. 24 Abs. 2 FINIG gelten für Verwalter von Kollektivvermögen. Für die individuelle Vermögensverwaltung gibt es keine De-minimis-Ausnahme, was häufig eine teure Überraschung ist. Sehr kleinen Verwaltern bleibt als Alternative, als gebundener Vertreter oder Kundenberater eines bewilligten Instituts im Rahmen einer Mandatsstruktur tätig zu werden. Diese beschreibt Teil E, Kapitel III.

Anmerkungen

1. Art. 17 und Art. 22 FINIG (Mindestkapital von CHF 100.000 und Eigenmittel von mindestens einem Viertel der Fixkosten, höchstens CHF 10 Millionen); Art. 43a ff. FINMAG (Aufsichtsorganisationen); die von der FINMA bewilligten AO sind in Teil C, Kapitel VII aufgeführt, das Verfahren ist in Teil E, Kapitel XII beschrieben. ↩

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.