L'affiliation à un OAR reconnu par la 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

L'affiliation à un organisme d'autorégulation (OAR) est le premier acte réglementaire de presque toute entreprise crypto suisse, car l'obligation découlant de la LBA naît dès qu'un intermédiaire financier accepte, à titre professionnel, la première valeur patrimoniale d'un client. Parmi les OAR reconnus à cette fin par la FINMA figurent VQF (Zoug), SO-FIT (Genève), PolyReg (Zurich), ARIF (Genève) et OAD-FCT (Lugano). Tous admettent des entreprises crypto, VQF étant historiquement le plus expérimenté.[1] L'OAR examine les personnes qui se trouvent derrière le requérant, le modèle d'affaires et le concept LBA, puis continue de surveiller le membre au moyen d'audits annuels. Le dossier de demande est volumineux, et les questions de l'OAR sont celles que posera plus tard une banque lorsque la société ouvrira un compte : raison de plus pour le préparer avec soin.

Liste de contrôle

- Confirmer la qualité d'intermédiaire financier au sens de l'art. 2, al. 3, LBA par une courte note interne indiquant l'activité qui la déclenche (conservation, change, transfert, traitement des paiements).

© 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.

- Confirmer que les seuils d'activité exercée à titre professionnel prévus par l'OBA (produit brut, nombre de cocontractants, valeurs patrimoniales sous pouvoir de disposition) sont ou seront dépassés, ou que l'entreprise entend opérer au-dessus de ces seuils dès le départ.
- Choisir l'OAR. Tenir compte du lieu, de la langue, de l'expérience en matière d'actifs numériques, du barème des frais et des sociétés d'audit qu'il accepte.
- Préparer l'extrait du registre du commerce (ou les documents de constitution si la société n'est pas encore constituée) et les statuts, dont le but doit être compatible avec l'activité.
- Préparer l'organigramme avec tous les membres du conseil d'administration, les cadres dirigeants ainsi que le responsable LBA désigné et son suppléant.
- Réunir pour chacune de ces personnes : curriculum vitae, extrait du casier judiciaire (Strafregisterauszug) datant de moins de trois mois, extrait du registre des poursuites (Betreibungsregisterauszug), copie du passeport, déclaration relative aux procédures pendantes et justificatif de formation ou d'expérience en matière de LBA.
- Rédiger le plan d'affaires : produits, clientèle cible, zones géographiques, volumes sur trois ans, structure du groupe, externalisation, architecture informatique et des portefeuilles.
- Rédiger le concept LBA (Geldwäschereikonzept) couvrant la classification des clients et des transactions selon le risque, les procédures d'identification, l'ayant droit économique, le traitement des PEP, l'origine des fonds et du patrimoine, les outils d'analyse de la blockchain, les procédures de travel rule, la surveillance, les communications au MROS, la conservation des documents et la formation.
- Rédiger les directives internes mettant en œuvre le règlement de l'OAR, avec renvois aux numéros des règles de l'OAR.
- Décrire le prestataire d'analyse de la blockchain, la logique de filtrage, les seuils de déclenchement des alertes et la procédure d'escalade.
- Désigner la société d'audit LBA externe et obtenir sa lettre d'acceptation.

© 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.

- Payer la taxe d'admission et confirmer le budget des cotisations annuelles.
- Inscrire à l'agenda le premier audit annuel et les échéances de déclaration de l'OAR.
- Consigner dans le procès-verbal du conseil d'administration qu'aucune valeur patrimoniale de client ne sera acceptée avant la décision d'admission de l'OAR.

Notes

1. LBA, art. 14 et art. 24 ss (OAR) ; la liste des OAR reconnus par la FINMA est publiée sur son site internet ; le rôle de chacun est décrit dans la Partie C, chapitre VII, et la Partie F, chapitre I. ↩

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