

自律監管與行業組織

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

在監管機構之外，行業也組織起來。加密谷協會（Crypto Valley Association）制定了行為準則，並設立了處理法律、稅務和監管問題的工作組。2018 年，來自行業、政界、商界和學術界的代表創立了瑞士區塊鏈聯合會（Swiss Blockchain Federation），作為區塊鏈特別工作組（Blockchain Taskforce）的繼任者。該聯合會的任務是在伯爾尼代表行業發聲，並推動建立有利的法律框架。¹日內瓦的資本市場與技術協會（Capital Markets and Technology Association）以及瑞士銀行家協會的數碼資產工作組，則處理市場結構和託管方面的其他問題。²

依據《反洗錢法》（AMLA）設立的自律組織發揮著更為直接的作用。不受瑞士金融市場監管局（FINMA）直接監管的金融中介機構必須加入此類組織。其中若干組織很早就接納了加密公司。VQF 對該行業尤為重要：Bitcoin Suisse 於 2014 年作為其首家加密會員加入，到 2019 年，約 7% 的會員從事與加密相關的業務。³這些組織的監督使加密公司無需承擔全面 FINMA 牌照的成本即可獲得受監管地位，同時也為銀行接納它們作為客戶提供了依據。

1 註釋

1. Netzwoche , “ Swiss Blockchain Federation beerbt Blockchain Taskforce” , 2018 年 11 月 1 日 , netzwoche.ch : 該聯合會在蘇黎世成立 , 是由區塊鏈行業、政界、商界和科學界人士組成的公私合作組織 , 取代區塊鏈特別工作組 ; 首任主席為楚格州財政主管 Heinz Tännler ; 目標是為基於區塊鏈的活動提供法律確定性。 Swiss Blockchain Federation , blockchainfederation.ch : 在聯邦委員會、議會、各州、FINMA 和國際金融事務國務秘書處 (SIF) 面前代表該生態系統。
2. CMTA , cmta.ch : 在日內瓦商業登記處登記的非營利協會 , 由 Lenz & Staehelin、Swissquote Bank 和 Temenos 在 EPFL 的支持下創立 , 推動以代幣形式發行和交易股權及債務證券 ; 發佈標準以及代幣化股票認證。網站未註明成立年份。
3. finews.ch , “Geldwäscherei-Gütesiegel bei Krypto-Firmen hoch im Kurs” , 2019 年 8 月 2 日 : Bitcoin Suisse 於 2014 年作為首家加密會員加入 VQF ; 2019 年 , VQF 有 88 家會員 (約 7%) 從事與加密相關的業務。

僅供一般參考。本文不構成法律或稅務意見 , 不能取代針對個別情況的專業意見 , 亦不建立律師與客戶關係。本文反映截至 2026 年 9 月的法律狀況。

網上版本 : hk.helveticaregister.com/zug-self-regulation-and-industry-bodies