

自律监管与行业组织

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

在监管机构之外，行业也组织起来。加密谷协会（Crypto Valley Association）制定了行为准则，并设立了处理法律、税务和监管问题的工作组。2018 年，来自行业、政界、商界和学术界的代表创立了瑞士区块链联合会（Swiss Blockchain Federation），作为区块链特别工作组（Blockchain Taskforce）的继任者。该联合会的任务是在伯尔尼代表行业发声，并推动建立有利的法律框架。¹日内瓦的资本市场与技术协会（Capital Markets and Technology Association）以及瑞士银行家协会的数字资产工作组，则处理市场结构和托管方面的其他问题。²

依据《反洗钱法》（AMLA）设立的自律组织发挥着更为直接的作用。不受瑞士金融市场监管局（FINMA）直接监管的金融中介机构必须加入此类组织。其中若干组织很早就接纳了加密公司。VQF 对该行业尤为重要：Bitcoin Suisse 于 2014 年作为其首家加密会员加入，到 2019 年，约 7% 的会员从事与加密相关的业务。³这些组织的监督使加密公司无需承担全面 FINMA 牌照的成本即可获得监管地位，同时也为银行接纳它们作为客户提供了依据。

1 注释

1. Netzwoche , “ Swiss Blockchain Federation beerbt Blockchain Taskforce”, 2018 年 11 月 1 日, netzwoche.ch: 该联合会在苏黎世成立, 是由区块链行业、政界、商界和科学界人士组成的公私合作组织, 取代区块链特别工作组; 首任主席为楚格州财政主管 Heinz Tännler; 目标是为基于区块链的活动提供法律确定性。Swiss Blockchain Federation, blockchainfederation.ch: 在联邦委员会、议会、各州、FINMA 和国际金融事务国务秘书处 (SIF) 面前代表该生态系统。
2. CMTA, cmta.ch: 在日内瓦商业登记处登记的非营利协会, 由 Lenz & Staehelin、Swissquote Bank 和 Temenos 在 EPFL 的支持下创立, 推动以代币形式发行和交易股权及债务证券; 发布标准以及代币化股票认证。网站未注明成立年份。
3. finews.ch, “Geldwäscherei-Gütesiegel bei Krypto-Firmen hoch im Kurs”, 2019 年 8 月 2 日: Bitcoin Suisse 于 2014 年作为首家加密会员加入 VQF; 2019 年, VQF 有 88 家会员 (约 7%) 从事与加密相关的业务。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见, 不能替代针对个案的专业意见, 亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/zug-self-regulation-and-industry-bodies