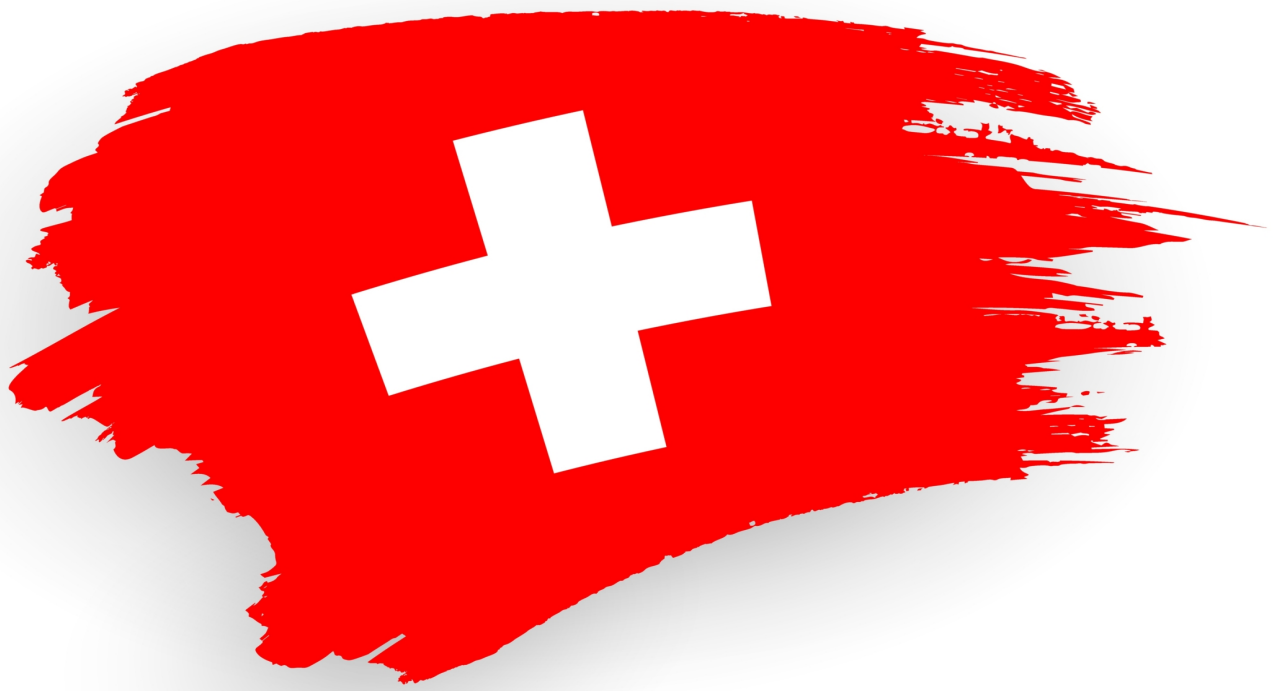


Licencia Bancaria Fintech Suiza Light





Licencia Bancaria Fintech Suiza Light

Suiza es conocida desde hace mucho tiempo como centro financiero mundial, famoso por su estabilidad, seguridad y privacidad. Su sector bancario es uno de los más destacados del mundo, y atrae a personas adineradas, empresas e inversores institucionales que buscan un refugio seguro para sus activos.

El sector bancario suizo tiene una larga historia que se remonta al siglo XVIII, cuando las familias adineradas buscaban una forma discreta y segura de almacenar su patrimonio. Los bancos suizos se ganaron rápidamente una reputación por su estricto cumplimiento de las leyes de privacidad y sus impecables servicios financieros, atrayendo a clientes de todo el mundo.

El sector bancario suizo es conocido por su estricta regulación y supervisión, que garantizan la estabilidad e integridad del sistema financiero. El país tiene leyes estrictas contra el blanqueo de dinero y un sólido marco regulador, lo que lo convierte en un destino fiable y digno de confianza para la banca.

Los bancos suizos ofrecen una amplia gama de servicios financieros, como gestión de patrimonios, protección de activos, banca de inversión y banca privada. Son conocidos por su experiencia en la gestión de activos y por ofrecer soluciones a medida para las necesidades financieras de los clientes.

Suiza alberga algunos de los mayores bancos del mundo, como UBS y Credit Suisse, así como numerosos bancos privados y empresas de gestión de patrimonios. Estas instituciones tienen una presencia mundial y ofrecen servicios a clientes de múltiples jurisdicciones.

El sector bancario suizo se beneficia de la estabilidad política del país, su sólida economía y su mano de obra cualificada. Suiza tiene una infraestructura bien desarrollada, una población con un alto nivel educativo y un entorno favorable a los negocios, lo que la convierte en un destino atractivo para las instituciones financieras.

TARGET PRICE

\$750,000

BUSINESS TYPE

Servicios financieros

COUNTRY

Suiza

BUSINESS ID

L#20240638

Licencia Bancaria Suiza vs Licencia Fintech Suiza

	Licencia bancaria tradicional	Licencia Bancaria Fintech Suiza
Industria	Banca	Banca
Regulador	FINMA	FINMA

	Prevé unos costes totales aproximados de 450.000 CHF, según las estimaciones que figuran a continuación:	Se prevén unos costes totales de 250.000 – 350.000 CHFsegún las estimaciones que figuran a continuación:
	(1) Redacción del plan de empresa, ayuda en la búsqueda de empleados, gestión y coordinación;	(1) Redacción del plan de empresa, ayuda en la búsqueda de empleados, gestión y coordinación;
	(2) Fuera de lo legal;	(2) Legal externo (si es necesario);
Est. costes totales (sin contar empleados)	(3) Empresa auditora para redactar las directrices internas; y	(3) Empresa auditora para redactar las directrices internas; y
	(4) Auditoría de la solicitud (exigida por ley ¹ ; esto incluye el trabajo legal y los documentos según lo establecido en las directrices de la FINMA.	(4) Auditoría de la solicitud (exigida por ley ¹ ; esto incluye el trabajo legal y los documentos según lo establecido en las directrices de la FINMA.
	(5) Varios 25.000 CHF	(5) Varios 25.000 CHF
	(6) Tasas FINMA, 5-20.000 CHF	(6) Tasas FINMA, 5-20.000 CHF

Capital mínimo	10 millones de CHF	2 millones de CHF O el 3% del activo
Depósitos públicos	Sin límites	Máximo 100 millones de CHF
Uso de los depósitos	Actividad de préstamos y depósitos	Sólo negocio de depósitos, negocio de márgenes de inversión
Requisitos de capital y liquidez	Según la Ley Bancaria	Ninguno
Supervisión y seguimiento	Auditor normal; auditorías anuales	Requisitos y frecuencia de auditoría
Contabilidad	Según la Ley Bancaria	Según el Código Suizo de Comercio
Garantía de depósito	Según la Ley Bancaria	Ninguno
Requisitos organizativos	Integral, según la Ley Bancaria	Posibilidad de relajación ex parte de los requisitos
Requisitos de licencia	Ver Directrices para la Licencia Bancaria, más abajo	Ver Directrices para la Licencia de Fintech
Requisitos de los empleados	El banco necesitará un equipo de empleados con una sólida experiencia bancaria previa. Podemos ayudar a proporcionar el personal adecuado. Espera aprox. Costes salariales de 1,5 a 2 millones de CHF al año	La Fintech necesitará un equipo de empleados con una sólida experiencia bancaria previa. Podemos ayudar a proporcionar el personal adecuado. Espera aprox. 500.000 CHF anuales (incluyendo los costes salariales y los costes de oficina).

¹ Son estimaciones razonables, pero pueden ser más o menos, dependiendo de muchos factores. Plan de 20 millones de CHF

² Son estimaciones razonables, pero pueden ser más o menos, dependiendo de muchos factores. Plan de 20 millones de CHF

The information contained herein does not constitute an offer to sell or a solicitation of an offer or a recommendation to purchase securities under the securities laws of any jurisdiction, including the United States Securities Act of 1933, as amended, or any US state securities laws, or a solicitation to enter into any other transaction

The projected financial information contained in the Memorandum is based on judgmental estimates and assumptions made by the management of the target Company, about circumstances and events that have not yet taken place. Accordingly, there can be no assurance that the projected results will be attained. In particular, but without prejudice to the generality of the foregoing, no representation or warranty whatsoever is given in relation to the reasonableness or achievability of the projections contained in the Memorandum or in relation to the bases and assumptions underlying such projections and you must satisfy yourself in relation to the reasonableness, achievability and accuracy thereof.

By delivering this Memorandum, neither MergersUS Inc., nor its authorized agents are making any recommendations regarding the acquisition or strategies outlined herein. Interested parties shall exercise independent judgment in, and have sole responsibility for, determining whether an acquisition of the Company is suitable for them, and neither MergersUS Inc, nor its authorized agents have responsibility to, and will not, monitor the condition of interested parties to determine that an acquisition is or remains suitable for them. Among other things, suitability of an acquisition will depend upon an interested party's investment and business plans and financial situation.

This document is prepared for information purposes only. It is made available on the express understanding that it will be used for the sole purpose of assisting the recipients to decide whether they wish to proceed with a further investigation of the Proposed Transaction.

The recipients realize and agree that this document is not intended to form the basis of any investment decision or any other appraisal or decision regarding the Proposed Transaction, and does not constitute the basis for the contract which may be concluded in relation to the Proposed Transaction.

All information contained in this document may subsequently be updated and adjusted. MergersUS Inc. has not independently verified any of the information contained herein or on which this document is based. Neither the Company, nor its management or shareholders, nor MergersUS Inc. , nor any of their respective directors, partners, officers, employees or affiliates make any representation or warranty (express or implied) or accept or will accept any responsibility or liability regarding or in relation to the accuracy or completeness of the information contained in this document or any other written or oral information made available to any interested party or its advisers. Any liability in respect of any such information or any inaccuracy in or omission from the document is expressly disclaimed.

www.mergerscorp.com



© 2024 MergersCorp M&A International. All rights reserved.

© 2024 MergersCorp M&A International. MergersCorp™ M&A International is the collective brand name of independent affiliates of MergersCorp M&A International. For more details on the nature of our affiliation, please visit us on our website <https://www.mergerscorp.com/disclaimer>. MergersCorp M&A International is not a registered broker-dealer under the U.S. securities laws. MergersCorp M&A International does not offer or sell securities or provide investment advice or underwriting services. The articles or publications contained in this presentation are not intended to provide specific business or investment advice. The author or MergersCorp M&A International shall not be liable for any errors or omissions, or for any loss suffered by any person or organization acting or refraining from acting as a result of the content of this website. It is recommended that specific independent advice be sought before making any business or investment decision.



WWW.MERGERSCORP.COM