홍콩의 자금세탁방지와 트래블룰

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

홍콩의 가상자산 자금세탁방지 체제는 라이선스 제도와 같은 조례에 규정되어 있습니다. 라이선스를 받은 VATP는 AMLO Schedule 2의 목적상 금융기관이며, 라이선스 법인 및 VATP에 관한 SFC의 자금세탁방지 가이드라인에 따라 고객확인, 기록보관 및 지속적 모니터링을 이행해야 합니다. 트래블룰은 2023년 6월 1일부터 가상자산 이전에 적용됩니다. 8,000홍콩달러 이상의 이전에는 송금인 및 수취인의 정보 전체가 요구되며, 그 미만에는 축소된 정보가 요구됩니다. 비수탁형 지갑으로의 이전에 대해서는 플랫폼이 위험기반 접근법을 적용해야 하며, 위험상 필요한 경우 소유권을 확인한 지갑으로만 이전할 수 있습니다. 가상자산 고객을 상대하는 은행은 HKMA의 회람을 따르는데, HKMA는 2023년부터 은행들이 라이선스 VATP에 서비스를 제공하도록 장려하고 일률적인 위험회피(de-risking)를 지양하도록 해 왔습니다.[1]

스위스 또는 싱가포르 그룹에게 실무상 핵심은 기준금액입니다. 스위스는 모든 이전에 트래블룰을 적용하고, 싱가포르는 1,500싱가포르달러 초과 시, 홍콩은 8,000홍콩달러 초과 시 전체 정보를 요구하며, MiCA는 자금이전규정(Transfer of Funds Regulation)에 따라 1유로부터 적용합니다. 스위스 기준에 맞추어 작성된 그룹 정책은 네 체제 모두를 충족합니다. 홍콩 기준에 맞추어 작성된 그룹 정책은 추크에서 통하지 않습니다. 의심거래보고는 조직 및 중대범

© 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.

죄 조례(Organized and Serious Crimes Ordinance, Cap. 455)와 마약거래(수익환수) 조례(Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance, Cap. 405)에 따라 합동금융정보원(Joint Financial Intelligence Unit)에 이루어지며, 싱가포르 부패·마약거래 및 기타 중대범죄(이익몰수)법(CDSA)과 같은 정보누설(tipping-off) 범죄가 규정되어 있습니다.[2]

주

1. AMLO Cap. 615, Schedule 2, s. 13A 이하(가상자산 이전). SFC, Guideline on Anti-Money Laundering and Counter-Financing of Terrorism (For Licensed Corporations and SFC-licensed Virtual Asset Service Providers), 2023년 6월, 제12장. HKMA, Circular on banking services to virtual asset-related entities, 2023년 4월 27일. ↩

2. Organized and Serious Crimes Ordinance (Cap. 455), ss. 25 및 25A. Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance (Cap. 405), ss. 25 및 25A. 합동금융정보원은 홍콩경찰과 홍콩세관이 공동으로 운영합니다. ↩

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. 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.

© 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.