제4축: 자금세탁방지 의무와 트래블 룰

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

두 허브는 모두 가상자산 서비스 제공자에 관한 FATF 기준을 전면적으로 시행하고 있으며, 대부분의 국가보다 일찍 시행했습니다. 차이는 구조와 기준 금액에 있습니다. 스위스는 건전성 감독을 받지 않는 중개업자에 대한 자금세탁방지 감독을 자율규제기구(SRO)를 통해 수행하며, 스위스 금융시장감독청(FINMA)은 SRO와 직접 감독 대상 기관을 감독합니다. 의무는 자금세탁방지법(AMLA), 자금세탁방지 시행령(AMLO), 그리고 FINMA 자금세탁방지령(AMLO-FINMA)에서 나옵니다. 가상자산과 법정화폐 사이 또는 가상자산 상호 간의 일회성 환전 거래에 대한 신원확인 기준은 30일당 1,000스위스프랑입니다. 이는 FINMA의 AMLO-FINMA 개정 후 2021년에 5,000스위스프랑에서 인하된 것입니다.[1] 트래블 룰은 AMLO-FINMA 제10조를 통해 적용됩니다. FINMA는 2019년부터 이 조항을, 비수탁형 지갑과의 이전에 대해 중개업자가 기술적 수단으로 고객의 외부 지갑 통제 여부를 확인하도록 요구하는 것으로 해석해 왔습니다. 스위스에는 트래블 룰의 소액 면제 기준이 없습니다.[2]

© 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.

싱가포르는 싱가포르 통화청(Monetary Authority of Singapore, MAS)을 통해 직접 감독합니다. DPT 서비스 제공자의 의무는 MAS 고시 PSN02와 그 지침에 규정되어 있으며, 보고에 관해서는 1992년 부패·마약거래 및 기타 중대범죄(범죄수익몰수)법(Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992, CDSA)이 보충합니다. PSN02는 모든 영업관계와 해당 기준을 초과하는 일회성 거래에 대해 고객 실사를 요구하며, 고위험 고객에 대해서는 강화된 조치를 요구합니다. 가치이전 요건은 모든 DPT 이전에 대해 트래블 룰을 시행합니다. 1,500싱가포르달러를 초과하면 송금인과 수취인 정보 전부를, 그 이하이면 축소된 정보를 전송해야 합니다.[3] 비수탁형 지갑에 대해 PSN02는 서비스 제공자가 위험을 평가하고 그에 비례하는 조치를 적용하도록 요구합니다. 실무에서는 지갑 스크리닝과, 금액이 큰 경우 소유권 확인을 의미합니다.

두 허브에서 영업하는 그룹에 중요한 국경 간 쟁점은 '선라이즈(sunrise)' 문제입니다. 이전 전에 비수탁형 지갑의 통제를 확인해야 하는 스위스 중개업자는 위험기반 접근법을 적용하는 싱가포르 상대방을 만납니다. 트래블 룰 데이터를 전송해야 하는 싱가포르 MPI는 OpenVASP나 TRP 프로토콜을 쓰는 스위스 상대방을 만납니다. 그룹에는 하나의 프로토콜과 하나의 데이터 표준이 필요하며, 공통 정책은 더 엄격한 규칙을 따라야 합니다. 그러한 정책의 작성 방법은 제L편 제VIII장에서 설명합니다.

질문	스위스	싱가포르
감독기관	FINMA 직접 또는 SRO(VQF, SO-FIT, PolyReg, ARIF, OAD-FCT)	MAS
법적 근거	AMLA. AMLO. AMLO-FINMA. SRO 규정	PSA. MAS 고시 PSN02. CDSA 1992. TSOFA 2002
일회성 거래 기준	가상자산 환전 거래는 30일당 1,000스위스프랑	PSN02상의 기준(위 표시 참조)

© 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.

질문	스위스	싱가포르
트래블 룰 기준	없음. 모든 이전	1,500싱가포르달러 초과 시 전체 정보, 그 이하는 축소 정보
비수탁형 지갑	이전 전 통제 확인 필요	위험기반. 위험에 비례하는 스크리닝과 조치
보고	자금세탁신고사무소(MROS), AMLA 제9조. 동결 절차는 AMLA 제10조	의심거래보고사무소(STRO), CDSA s. 45. 정보누설(tipping-off) 범죄
보고 기준	합리적 의심(BGE 147 IV 274 계열 판례)	인지 또는 의심할 합리적 근거
실소유자 등록부	2024–2026년 개혁에 따른 연방 투명성 등록부(제F편 제VI장 참조)	2017년부터 회계기업규제청(ACRA)의 등록 대상 지배자 등록부

주

1. AMLO-FINMA (SR 955.033.0) 제51a조, 2021년 1월 1일 시행; 2020년 AMLO-FINMA 일부개정에 관한 FINMA 설명 보고서. 제F편 제III장 참조. ↩
2. AMLO-FINMA 제10조; 블록체인상 지급에 관한 2019년 8월 26일 FINMA Guidance 02/2019. 제F편 제IV장 참조. ↩
3. MAS Notice PSN02 on Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism, Digital Payment Token Service, 2026년 6월 30일 시행 기준 제6항 및 제13항; Guidelines to MAS Notice PSN02. 제L편 제II장 및 제III장 참조. ↩

© 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.

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