거래 상대방 실사

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

트래블 룰은 회사가 수취인 주소 뒤에 어떤 기관이 있는지 알 때에만 작동합니다. 따라서 FATF의 2021년 지침은 VASP가 개인정보를 전송하기 전에 거래 상대방 실사를 수행할 것을 기대합니다. VASP는 거래 상대방을 확인하고, 그 상대방이 라이선스를 받았거나 등록되어 있는지 확인하며, 그 AML/CFT 통제의 수준을 평가하고, 애초에 그 상대방과 거래할지를 결정해야 합니다.[1] 싱가포르 통화청(MAS)도 같은 기대를 채택하였습니다. 가이드라인은 라이선스 보유자에게 거래 상대방에게 정보를 전송하기 전에 그 상대방이 FATF 기준에 부합하는 AML/CFT 요건의 적용을 받고 그에 대한 감독을 받는지 평가하도록 요구합니다. 또한 규제받지 않는 기관이나 개인정보 보호가 취약한 법역에 소재한 기관에 개인정보를 보내는 데 따르는 위험도 고려하도록 요구합니다.[2]

실무상 이는 등급별 거래 상대방 목록으로 이어집니다. 1등급은 FATF 회원국에서 라이선스를 받은 VASP로서 회사와 확립된 트래블 룰 채널이 있는 곳입니다. 2등급은 라이선스를 받은 VASP이지만 채널이 없는 곳으로, 회사는 안전한 대체 수단으로 정보를 전송하고 더 면밀히 모니터링합니다. 3등급은 라이선스가 없거나 알 수 없는 거래 상대방으로, 회사는 이를 비수탁형 지갑처럼 취급하거나 거래를 거절합니다. 등급 분류는 문서화되어야 하고, 최소한 매년

© 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.

검토되어야 하며, MAS의 공개 등록부, 스위스 금융시장감독청(FINMA)의 SRO 회원 등록부 및 다른 법역의 이에 상응하는 등록부와 같은 라이선스 데이터 출처를 바탕으로 갱신되어야 합니다.

주

1. FATF, Updated Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and VASPs, 2021년 10월, paras 198–210(거래 상대방 VASP 실사). ↩
2. Guidelines to Notice PSN02, 거래 상대방 실사 및 가치 이전과 관련하여 전송되는 개인정보의 보호에 관한 부분. ↩

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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