DPT 라이선스 보유자에 대한 제재 조치

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

지급서비스법(Payment Services Act, PSA)과 금융서비스시장법(Financial Services and Markets Act, FSMA)에 따른 싱가포르 통화청(MAS)의 제재 수단에는 감독 지시, 라이선스 조건, 범죄의 합의 처리(composition), 견책이 포함됩니다. 나아가 개인에 대한 금지명령, 라이선스 정지 및 취소, 그리고 중대한 사안에서는 법무부 장관실(Attorney-General's Chambers)에 대한 형사 회부까지 이릅니다.[1] MAS는 제재 조치를 보도자료로 공개하고, 대략 18개월마다 발간하는 제재 보고서(Enforcement Report)에 이를 종합하며, 이 보고서에서 제재 우선순위도 제시합니다.[2]

2026년 중반까지 DPT 라이선스 보유자에 대해 공개된 제재 기록은 검사 활동의 규모에 비해 빈약했으며, 그 이유는 두 가지입니다. 첫째, 라이선스 절차 자체가 MAS의 주된 제재 수단이었습니다. PSA에 따른 수백 건의 신청 가운데 대부분은 철회되거나 거절되었습니다. 승인된 사업자에게 부과된 라이선스 조건이 다른 곳에서라면 제재 조치가 했을 일의 상당 부분을 수행했습니다. 둘째, 이 부문에서 MAS의 초기 조치는 경고와 투자자 경보 목록(Investor Alert List), 즉 라이선스를 받은 것으로 잘못 인식될 수 있다고 MAS가 판단한 기관

© 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.

의 공개 목록의 형태를 띠었습니다. Binance는 신청을 철회하기 전인 2021년 9월 이 목록에 올랐습니다.[3] 허위 정보 제공과 운용자산 한도 초과를 이유로 한 2022년 6월의 Three Arrows Capital에 대한 견책은 가상자산에 노출된 펀드매니저에 대한 증권선물법(Securities and Futures Act 2001)에 따른 조치였습니다. DPT 라이선스 보유자에 관한 것이 아니었습니다.[4]

이 기록이 보여 주는 것은 MAS가 일단 조치에 나섰을 때의 방식입니다. 30억 싱가포르달러 사건(제V장)에서의 2025년 과징금과, Wirecard 관련 위반을 이유로 한 2023년 DBS, OCBC, Citibank, Swiss Life에 대한 과징금은 일정한 패턴을 따랐습니다. 상세한 보도자료가 기관명, 고시 조항별 위반 사항, 합의 금액, 요구되는 시정 조치를 밝혔습니다. 개인의 행위가 이를 정당화하는 경우에는 그 개인에 대한 금지명령이 뒤따랐습니다.[5] DPT 라이선스 보유자도 같은 취급을 예상해야 하며, 지적될 위반 사항은 테마 보고서가 확인한 것들이 될 것이라고 가정해야 합니다. 공개된 합의 처분의 평판 비용은 금전적 비용을 넘어섭니다. 은행들은 보도자료를 읽고 이름이 공개된 사업자와의 관계를 재검토합니다.

조치	법적 근거	공개 여부	통상적인 계기
감독 서신 및 시정 계획	PSA상 감독 권한	비공개	검사 지적 사항
라이선스 조건	PSA s. 8	경우에 따라	라이선스 심사 또는 검사에서 확인된 취약점
지시	PSA s. 102	경우에 따라	중단하거나 개시해야 할 특정 행위
합의 과징금	PSA상 합의 처리 권한	공개	범의 없는 고시 위반
견책	PSA / FSMA	공개	영업행위 요건 위반
	FSMA Part 7	공개	개인의 비위 또는 감독 소홀

© 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.

조치	법적 근거	공개 여부	통상적인 계기
개인에 대한 금지 명령			
정지 또는 취소	PSA s. 11	공개	중대하거나 반복된 위반, 적격성 상실
형사 회부	CDSA, PSA상 범죄	기소 시	고의적 위반, 자금세탁

주

1. Payment Services Act 2019, Part 7(감독 및 제재), s. 11(라이선스 취소 또는 정지), s. 102(지시) 및 합의 처리 권한 포함; Financial Services and Markets Act 2022, Part 7(금지명령), 2024년부터 금융 부문 전반에 걸쳐 MAS의 금지명령 발령 권한을 확대. ↩
2. MAS, Enforcement Report 2023/2024(2023년 1월~2024년 6월 대상), 2024년 발간, 및 그 이전 보고서. ↩
3. MAS, Binance.com을 Investor Alert List에 등재한 2021년 9월 2일 보도자료; Binance의 싱가포르 라이선스 신청 철회는 2021년 12월 13일 발표됨. ↩
4. MAS, 2022년 6월 30일 보도자료, "MAS Reprimands Three Arrows Capital for Providing False Information and Exceeding Assets Under Management Threshold". ↩
5. MAS, 2023년 6월 21일 보도자료, "MAS Imposes Composition Penalties on DBS, OCBC, Citibank and Swiss Life for AML/CFT Breaches", 총 380만 싱가포르달러, Wirecard 관련 자금 흐름에 관한 것. ↩

© 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