강화된 CDD

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

강화된 고객확인(CDD)은 세 가지 범주에 대해서는 의무적이고, 네 번째 범주에 대해서는 재량적입니다. 의무적 범주는 정치적 주요인물(politically exposed persons, PEP)과 그 가족 및 측근, 고위험 국가 출신이거나 그와 관련된 고객, 그리고 회사 자체 평가에서 고위험으로 분류된 모든 고객입니다.[1] 재량적인 네 번째 범주는 가이드라인의 위험 신호 지표가 나타나는 모든 상황입니다. 강화된 조치에는 거래 관계의 수립 또는 유지에 대한 고위 경영진의 승인 취득, 재산의 원천(source of wealth)과 자금의 출처(source of funds) 확인, 그리고 강화된 지속적 모니터링이 포함됩니다.

정치적 주요인물

PSN02는 FATF의 구분을 따릅니다. 외국 PEP는 항상 강화된 CDD의 대상입니다. 국내 PEP와 국제기구 PEP는 거래 관계나 거래가 높은 위험을 보이는 경우 강화된 CDD의 대상이 되며, 회사는 이를 평가해야 합니다.[2] 고시는 이 지위를 가족과 측근에게까지 확장합니다. 주요 공직을 더 이상 맡지 않게 된 사람도 회사가 위험이 사라졌다고 평가할 때까지는 PEP로 남습니다. 이 판단은 맡았던 직위와 경과한 시간에 따라 달라지며 문서화되어야 합니다. 온보딩 시점과

© 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.

그 이후 정기적으로 상용 PEP 데이터베이스와 대조하는 심사가 기본입니다. 일치 결과가 나오면 두 번째 출처를 통해 확인하고 그 결정을 기록하는 것이 기대되는 실무입니다.

DPT 분야에서 PEP 위험은 법인 고객을 통해 가장 자주 발생합니다. 궁극적인 실질적 소유자가 인접국 장관의 친족인 싱가포르 무역회사는 첫날부터 외국 PEP 관계입니다. 고객 법인과 그 이사만 심사하는 회사는 이를 놓칩니다. 심사는 확인된 모든 실질적 소유자에게까지 미쳐야 합니다.

재산의 원천과 자금의 출처

두 개념은 서로 다르며, 가이드라인도 이를 구별하여 다룹니다. 자금의 출처는 거래 관계에서 사용되는 특정 자금이나 토큰의 기원입니다. 재산의 원천은 고객의 전체 순자산의 기원입니다.[3] DPT 고객의 경우 두 가지 모두 법정화폐 기관이 좀처럼 마주하지 않는 문제를 제기합니다. 2016년에 취득한 200 ETH를 예치하는 고객은 취득 주소로부터의 온체인 이력을 보여 줌으로써 자금의 출처를 입증하고, 최초의 법정화폐 매입 내역이나 채굴 기록을 보여 줌으로써 재산의 원천을 입증할 수 있습니다. 그렇게 하지 못하고 기록이 분실된 초기 투자라고 보유 경위를 설명하는 고객은 회사가 파일상에서 해결해야 할 문제를 제기합니다. 블록체인 분석(제VII장)으로 이를 뒷받침하거나, 거래를 거절해야 합니다.

고객의 질문

"저희 고객은 싱가포르의 패밀리오피스로, 수년간 세 곳의 거래소를 통해 취득한 1,500만 싱가포르달러 상당의 비트코인을 예치하려고 합니다. 그중 두 곳은 이미 폐쇄되었습니다. 파일에는 무엇이 필요합니까?" 파일에는 합리적인 컴플라이언스 책임자가 그 비트코인이 정당한 재산으로 취득되었다고 결론 내릴 수 있을 만큼의 자료가 필요합니다. 실무상 이는 네 가지를 의미합니다. - 존속하는 거래소에서 취득한 부분에 대해서는 해당 거래소의 계좌 내역서 또는 내보내기 파일. - 폐쇄된 거래소에 대해서는 해당 연도에 그 거래소로 법

© 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.

정화폐를 이체한 내역을 보여 주는 은행 거래내역서. 이를 고객이 지배하는 주소로의 온체인 수령 내역과 대조하고, 고객은 서명된 메시지로 그 지배를 증명해야 합니다. - 예치 주소에 관한 블록체인 분석 보고서로, 제재 대상, 다크넷 또는 믹서 거래 상대방에 대한 중대한 노출이 없음을 보여 주는 것. - 패밀리의 영업 회사의 세무 신고서나 감사받은 재무제표로 뒷받침되는 재산 원천에 관한 설명서. 대조 결과 작은 비율을 넘는 차이가 남는다면, 회사는 왜 그 설명을 받아들이는지 문서화하거나 해당 부분을 거절해야 합니다.

주

1. MAS Notice PSN02, para. 8(강화된 고객확인), 정치적 주요인물, 고위험 국가 및 그 밖의 고위험 고객을 다룸. ↩
2. MAS Notice PSN02, para. 8(정치적 주요인물) 및 para. 2("politically exposed person", "domestic politically exposed person", "foreign politically exposed person" 및 "international organisation politically exposed person"의 정의). ↩
3. Guidelines to Notice PSN02, 강화된 CDD, 재산의 원천 및 자금의 출처에 관한 부분; MAS, Guidance on Private Banking Controls, 2014(재산 원천 확인의 참고 기준으로서). ↩

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.

© 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.

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

© 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.