스위스 그룹이 싱가포르 라이선스를 취득하는 방법

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

자율규제기구(SRO) 가입, 금융기관법(FinIA) 라이선스 또는 은행 라이선스를 보유하고 싱가포르에서 아시아 고객에게 서비스를 제공하려는 스위스 그룹은 세 가지 측면에서 유리한 출발점에 서 있고, 한 가지 측면에서 불리합니다.

유리한 점은 규제 이력, 정책 일체, 그리고 경영진 인력층입니다. 싱가포르 통화청(Monetary Authority of Singapore, MAS)은 엄격한 자금세탁방지 집행으로 정평이 난 FATF 회원국에서 이미 감독을 받고 있는 회사를 위험이 낮은 신청인으로 취급합니다. 자금세탁방지법(AMLA)과 SRO 규정에 맞춰 작성된 스위스의 AML 체계는 두 제도가 같은 FATF 기준을 이행하고 있으므로 약간의 수정만으로 PSN02에 맞게 조정할 수 있습니다. 운영위험에 관한 FINMA 회람 2023/1에 따라 구축된 스위스의 기술위험 체계는 MAS TRM 가이드라인과 밀접하게 대응합니다.[1] 스위스 그룹에는 대개 스위스 금융시장감독청(FINMA)이나 SRO를 상대해 본 경험이 있어 MAS에 사업을 신뢰성 있게 설명할 수 있는 임원들도 있습니다.

© 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.

불리한 점은 싱가포르 경영진 요건입니다. MAS는 싱가포르 라이선스 보유자가 싱가포르에 거주하는 경영진에 의해 싱가포르에서 운영될 것을 요구합니다. 싱가포르 법인을 추크(Zug)에서 운영하려는 스위스 그룹은 라이선스를 받지 못합니다. 그룹은 싱가포르에 최고경영자, 컴플라이언스 책임자 및 기술 책임자를 채용하거나 파견하고, 싱가포르 이사회에 실질적인 권한을 부여해야 합니다. 또한 추크가 싱가포르에 서비스를 제공하는 그룹 내 약정을 MAS Guidelines on Outsourcing에 따른 아웃소싱으로 문서화해야 합니다. 이 문제가 가장 첨예하게 나타나는 것은 수탁 구조입니다. 그룹의 키가 스위스에 보관되어 있다면 싱가포르 라이선스 보유자의 고객 토큰이 싱가포르 밖에 보관되는 셈이 되며, 이는 접근 및 운영 통제를 싱가포르에서 유지해야 한다는 요건과 충돌합니다. 대부분의 그룹은 싱가포르 법인에 독자적인 수탁 환경을 마련하고 스위스 수탁 플랫폼을 기술 제공자로 두는 방식으로 이 문제를 해결하였습니다.

국경 간 관점

SRO에 가입한 추크의 거래소가 싱가포르 주요 지급기관(MPI) 라이선스를 원한다면 다음 순서를 계획해야 합니다. 1년차: 싱가포르 Pte Ltd를 설립하고, 싱가포르 최고경영자와 컴플라이언스 책임자를 채용하며, AML 및 기술 체계를 MAS 고시에 맞게 조정하고, 싱가포르 수탁 환경을 설계한 뒤, 스위스에서의 이력을 증빙으로 첨부하여 신청서를 제출합니다. 2년차: MAS 질의에 답변하고, 독립 평가를 완료하며, IPA를 받고 구축을 완료합니다. 3년차: 라이선스를 받아 싱가포르 조건에 따라 싱가포르 영업을 개시하고, 스위스 법인은 계속 유럽 고객에게 서비스를 제공합니다. 그룹은 싱가포르 신청에 스위스 SRO 가입과 FinIA 라이선스를 합친 것보다 더 많은 비용이 들 것으로 예상해야 합니다. 또한 싱가포르 법인이 지점이 아니라 별도로 경영되는 사업체가 될 것으로 예상해야 합니다.

© 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.

주

1. FINMA Circular 2023/1 "Operational risks and resilience – banks", 2024년 1월 1일; MAS Technology Risk Management Guidelines, 2021년 1월. ↩

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

© 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.