스위스 감독과의 상호작용

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

스위스-싱가포르 그룹은 서로 소통하는 양측 감독기관의 감독을 받게 됩니다. 스위스 금융시장감독청(FINMA)과 싱가포르 통화청(Monetary Authority of Singapore, MAS)은 IOSCO 다자간 양해각서(Multilateral Memorandum of Understanding)와 양자 간 핀테크 협력 협정에 따라 정보를 교환하며, 이는 FINMASA 제42조와 이에 상응하는 싱가포르 규정의 비밀유지 요건에 따릅니다(제II장 참조). 싱가포르에서의 집행 조치는 FINMA에 알려지며, 스위스 법인이 흠잡을 데 없는 영업 수행을 보장하는지(Gewähr)에 대한 FINMA의 평가에 반영됩니다. 마찬가지로 스위스에서의 자율규제기구(SRO) 제재는 그룹의 싱가포르 임원들에 대한 MAS의 적격성 평가에 반영됩니다. 따라서 그룹은 두 규제기관과의 집행 관련 대응을 하나의 사안으로 관리하고 일관된 사실관계를 제시해야 합니다. MAS에 한 설명과 FINMA에 한 설명이 일치하지 않는 것 자체가 양측 모두에서 제재 사유가 되기 때문입니다.

© 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.

고객 질문

“MAS가 자금세탁방지 위반으로 저희 싱가포르 자회사에 대해 범칙금 납부에 의한 종결 처분을 했습니다. FINMA에 알려야 합니까?” 스위스 법인이 FINMA 라이선스를 받았다면, FINMASA 제29조 제2항에 따라 감독상 중요한 의미가 있는 모든 사건을 지체 없이 보고해야 합니다. 같은 사업 분야에서의 준법 위반을 이유로 한 그룹 회사에 대한 제재는 그러한 사건입니다. 스위스 법인이 SRO의 감독만 받는다면, SRO 규정에 유사한 의무가 있습니다. 의무와 별개로, 실무적 조언은 FINMA나 SRO가 MAS로부터 듣기 전에 그룹 전체에서 무엇을 시정했는지 설명과 함께 먼저 알리라는 것입니다. 외국의 제재를 상대 기관으로부터 알게 된 규제기관은 그룹의 투명성에 관해 나름의 결론을 내립니다.

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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