상호합의 및 정보교환

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

상호합의절차는 일방 또는 쌍방 체약국의 조치로 인해 협정에 부합하지 않는 과세가 이루어진다고 보는 납세자에게 열려 있습니다. 납세자는 최초 통지일로부터 3년 이내에 자신의 거주지국 권한 있는 당국에 사안을 제기할 수 있습니다. 그러면 권한 있는 당국들은 사안의 해결을 위해 노력합니다. 2017년 의정서는 BEPS 최소기준이 요구하는 바에 따라 국내법상 기한에도 불구하고 합의를 이행한다는 약속을 추가하였습니다.[1] 스위스와 싱가포르 모두 활발히 활동하는 권한 있는 당국을 두고 있습니다. 디지털 자산 사업과 관련된 이중거주 또는 고정사업장 분쟁은 이들 당국에 제기할 수 있습니다. 다만 절차에 2년에서 4년이 걸리며, 어느 국가에서도 징수가 정지되지 않습니다.

정보교환 조항은 2009년 이후의 OECD 모델 제26조를 따릅니다. 이 조항은 대상 조세의 집행과 관련될 것으로 예견되는 정보를 요청에 따라 교환할 수 있도록 하고, 은행 비밀보장에 우선하며, 무차별적 정보 탐색(fishing expedition)은 허용하지 않습니다. 조세행정공조법(Tax Administrative Assistance Act)에 담긴 스위스의 시행 규정은 요청서에 납세자, 요청 정보 및 조세 목적을 특정하도록 요구하며, 대상자를 명시하지 않고 행위 유형을 기술하는 집단 요청을 허용합니다.[2] 따라서 싱가포르 국세청(Inland Revenue Authority of Singapore, IRAS)은 스위스 연방세무청(Swiss Federal Tax Administration)에 스위스 거래소

© 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.

나 은행에 있는 싱가포르 거주자의 계좌 기록을 요청할 수 있습니다. 연방세무청 역시 싱가포르 DPT 서비스 제공자에 있는 스위스 거주자의 기록을 IRAS에 요청할 수 있습니다. CRS와 CARF의 자동 정보교환 경로(이 편 제VII장)로 인해 계좌 잔액에 관한 요청의 필요성은 줄었습니다. 그러나 조사에 필요한 상세한 거래 내역과 서신에 대해서는 여전히 요청이 필요합니다.

국경 간 관점

협정은 두 허브 간 관계의 최저선입니다. 협정은 일반 소득에 대한 이중과세를 방지하고 양도소득에 대한 거주지국 과세를 확인합니다. 그러나 스위스 부유세, 싱가포르 GST, 그리고 각국이 스스로 결정하는 토큰 분류에 대해서는 아무런 역할도 하지 않습니다. 추크(Zug)와 싱가포르에 걸쳐 삶이나 사업을 계획하는 고객은 먼저 거주지를, 그다음 실질을, 마지막으로 협정을 결정해야 합니다. 그러면 협정은 본래 설계된 역할, 즉 선택한 배분을 확고히 하는 역할을 다할 것입니다.

주

1. Singapore–Switzerland DTA 2011, Art. 24(상호합의절차), 2017년 의정서에 의한 개정. ↩
2. Singapore–Switzerland DTA 2011, Art. 25(정보교환), 2017년 의정서에 의한 개정; Federal Act on International Administrative Assistance in Tax Matters (TAAA; StAhiG), SR 651.1, Arts 6 및 14a(요청 요건; 집단 요청). ↩

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.

© 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.

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.