싱가포르 RCASP의 의무

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

싱가포르 RCASP는 자신이 적용 범위에 들어가는지 판단해야 하며, 라이선스를 받은 DPT 서비스 제공자나 디지털 토큰 서비스 제공자(DTSP) 라이선스 보유자라면 답은 거의 항상 '그렇다'입니다. 그다음에는 각 이용자에 대해 실사를 해야 합니다. 개인과 법인에 대해서는 세법상 거주지에 관한 본인확인서를 받고, 수동적 법인에 대해서는 지배자를 확인하며, 이미 보유한 자금세탁방지 정보와 대조하여 합리성을 점검합니다. 기존 이용자는 전환기간(일반적으로 시행일부터 12개월) 내에 문서화해야 합니다. RCASP는 OECD의 XML 스키마로 매년 국세청(IRAS)에 보고해야 하며, CRS 주기에 맞추어 보고연도 다음 해 5월 31일까지가 될 것으로 보입니다.[1] 의무 위반은 소득세법의 국제 조세 컴플라이언스 규정에 따른 범죄이며, 법인과 합리적인 주의를 기울이지 않은 임원에게 벌금이 부과됩니다.[2]

자금세탁방지 실사와의 중복은 잘 조직된 RCASP가 활용하는 효율성입니다. MAS Notice PSN02에 따른 고객 실사에서는 이미 이름, 주소, 생년월일, 국적 및 신분증명서를 수집하고, 법인 고객의 실질 소유자를 확인합니다(제L편 제II장 참조). CARF는 여기에 세법상 거주지와 납세자번호를 추가하고, 본인확인서가 이용자가 서명하거나 확인하는 형식일 것을 요구합니다. 두 데이터 세트를 한 번에 수집하는 통합 온보딩 양식이 표준적인 방법입니다. 이 편 제III

© 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.

장에서 설명하는 GST 소속 여부 증빙도 같은 출처에서 얻을 수 있습니다. 각 허브에 RCASP를 둔 스위스–싱가포르 그룹은 하나의 CARF 데이터 모델과 두 개의 보고 파이프라인을 운영해야 합니다. 스위스와 싱가포르의 스키마는 모두 OECD 스키마이며 전송 채널만 다르기 때문입니다.

실무 메모

싱가포르에서 거래소를, 추크에서 자매 거래소를 운영한다면 CARF 온보딩을 한 번 구축하여 재사용하십시오. 계좌 개설 시 본인확인서를 받고, 납세자번호 형식을 OECD의 TIN 규칙에 따라 검증하며, 거주 관할권을 구조화된 필드로 저장하고, 각 거래 기록을 거래일 기준 이용자의 거주지와 연결하십시오. 연간 집계는 두 법인이 모두 실행할 수 있는 보고서로 구축하십시오. 두 제도 모두 특정 개인에게 책임을 지우므로 각 법인에 CARF 담당자를 지정하십시오. 첫 신고 전에 OECD 검증 도구로 XML 출력을 테스트하십시오. 2025년과 2026년에 이를 마친 그룹은 2017년과 2018년에 CRS가 불러온 혼란을 피할 수 있습니다.

주

1. OECD, Crypto-Asset Reporting Framework, Section III(기존 및 신규 개인·법인 이용자에 대한 실사, 본인확인서의 유효성) 및 CARF XML Schema and User Guide, 2024. ↩
2. Income Tax Act 1947, Part 20B(조세 컴플라이언스 개선을 위한 국제 협정), 특히 보고 금융기관 및 CARF 규정에 따라 보고 가상자산 서비스 제공자에게 적용되는 범죄 및 벌칙 규정. ↩

© 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