지속적 모니터링

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

고객확인(CDD)은 온보딩으로 끝나지 않습니다. PSN02는 회사가 거래 관계를 지속적으로 모니터링하고, 거래가 고객과 그 사업 및 위험 특성, 그리고 적절한 경우 자금의 출처에 관한 회사의 이해와 일치하는지 면밀히 검토할 것을 요구합니다. CDD 정보는 위험에 따라 빈도가 정해지는 정기 검토를 통해 최신 상태로 유지되어야 합니다.[1] DPT 회사의 경우 모니터링 시스템은 각 거래의 법정화폐 부분과 온체인 부분을 모두 포괄해야 합니다. 전형적인 구조는 거래 속도, 금액, 분할거래 및 지역에 관한 규칙을 갖춘 거래 모니터링 엔진과, 모든 입출금 이전의 거래 상대방 주소에 점수를 매기는 블록체인 분석 데이터를 결합합니다. 싱가포르 통화청(MAS)은 이러한 규칙이 회사의 위험평가에 맞게 조정되고 검증될 것을 기대합니다. 경보는 교육받은 직원이 문서화된 기한 내에 처리해야 하며, 각 경보를 종결한 근거를 기록해야 합니다.

고객 정보의 정기 검토는 위험기반으로 이루어져야 합니다. 고위험 고객은 매년, 표준 위험 고객은 2년에서 3년마다 검토합니다. 그 사이에 실질적 소유 구조의 변경, 거래 활동의 급격한 증가 또는 부정적 언론 보도 적발과 같은 중요한 변화가 생기면 사유 발생에 따른 검토를 실시합니다.[2] DPT 회사는 고객의 지갑 사용 행태 변화도 검토 사유로 취급해야 합니다. 2년 동안 검증된 자사

© 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.

콜드 월렛으로만 출금하던 법인 고객이 갑자기 새로운 주소로 딱 떨어지는 금액을 출금하기 시작했다면, 서류에 무엇이 적혀 있든 그 고객의 위험 특성은 바뀐 것입니다.

주

1. MAS Notice PSN02, para. 6(지속적 모니터링) 및 para. 8(고위험 고객에 대한 강화된 지속적 모니터링). ↩
2. Guidelines to Notice PSN02, 지속적 모니터링 및 정기 검토에 관한 부분. ↩

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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