# 싱가포르에서의 계좌 개설

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

## 2025년 이후의 상황

싱가포르의 3대 현지 은행(DBS, OCBC, UOB)과 인가받은 외국 은행은 디지털 자산 사업에 대해 업종 위험 평가를 적용합니다. 이 평가는 2022년의 연쇄 붕괴 이후 세계 어느 금융 중심지와 비교해도 가장 보수적인 수준에 속합니다. 싱가포르 통화청(Monetary Authority of Singapore, MAS)은 은행에 이 업종을 거절하도록 지시하지 않으며 각 고객을 개별적으로 평가할 것을 기대한다고 공개적으로 밝혔습니다. 싱가포르은행협회(Association of Banks in Singapore)는 2023년에 고려해야 할 요소에 관한 지침을 발표하였습니다.[1] 실무상 2026년 현재 은행들의 입장은 세 가지 유형의 회사를 검토 대상으로 삼는다는 것입니다. MAS 라이선스나 원칙적 승인(in-principle approval)을 받은 회사, 활동이 규제 범위 밖에 있고 자금이 신원이 확인된 출처의 법정화폐인 회사, 그리고 규제받는 그룹의 자회사입니다. 반면 라이선스 없이 토큰을 거래하는 회사, 라이선스를 신청하고 대기 중인 회사, 트레저리를 온체인에 보유한 회사는 거절합니다.

© 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.

디지털 토큰 서비스 제공자(DTSP) 제도는 제IV장에서 설명한 해외 전용 모델의 계산을 바꾸어 놓았습니다. 2025년 6월 30일 이전에는 외국 고객에게만 서비스를 제공하는 싱가포르 회사가 은행에 규제 대상이 아니면서 합법적인 회사로 자신을 소개할 수 있었습니다. 그날 이후에는 DTSP로 라이선스를 받거나, 아니면 불법으로 영업하는 것입니다. MAS는 DTSP 라이선스를 극히 제한적인 경우에만 부여합니다. 싱가포르의 어느 은행도 후자의 회사를 위해 계좌를 개설하거나 유지하지 않습니다.[2] 이 모델을 운영하던 그룹들은 해당 활동을 스위스, 홍콩 또는 두바이로 옮기고, 싱가포르에는 그룹을 위해 용역을 수행하는 회사를 남겨 그 기반 위에서 은행 거래를 하고 있습니다.

## 싱가포르 은행이 요구하는 것

싱가포르의 계좌 개설 서류는 스위스의 서류와 비슷하지만 세 가지가 추가됩니다. 첫째, 은행은 MAS 라이선스 또는 라이선스가 필요하지 않다는 법률 의견서를 요구합니다. 그리고 그 의견서를 실제로 읽습니다. 둘째, 규제 범위 밖에 있는 회사라도 회사 자체의 자금세탁방지 정책과 준법감시인의 이름 및 자격을 요구합니다. 싱가포르은행협회 지침이 회사의 준법 문화를 위험 요소로 다루기 때문입니다. 셋째, 회사가 의심스러운 활동을 어떻게 탐지하여 은행에 보고할 것인지 보여 주는 거래 모니터링 계획을 요구합니다. 이는 실무상 블록체인 분석 제공업체를 이용하겠다는 약속을 의미합니다. 은행의 요구를 충족하는 회사라면 2개월에서 4개월이 걸리고, 충족하지 못하는 회사라면 기약이 없습니다.

## 싱가포르의 관점

싱가포르 자회사의 계좌를 개설하려는 스위스 그룹은 자회사를 있는 그대로 소개해야 합니다. 즉 규제를 받거나 SRO에 가입한 스위스 모회사가 소유하고, 정해진 거래상대방과 급여 대상 직원을 둔 용역 회사라는 점입니다. 모회사의 FINMA 또는 SRO 지위는 서류 가운데 가장 유용한 문서입니다. 자회사는 첫 해에 싱가포르 계좌를 통해 토큰 환전 자금을 받을 계획을 세워서는 안 됩니

© 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.

다. 그러한 자금은 스위스 모회사를 통해 처리해야 합니다. 자회사가 라이선스를 취득하거나 1년간 깨끗한 법정화폐 거래 이력을 쌓은 후에야 온체인 유입에 관한 논의를 시작할 수 있습니다.

## 주

1. MAS, 디지털 자산 사업에 대한 은행의 위험 회피(de-risking)에 관한 의회 질의 답변(2022년 및 2023년); Association of Banks in Singapore, "Industry Guidance on Managing Risks of Digital Payment Token Service Providers", 2023년. 제L편 제V장. ↩
2. Financial Services and Markets Act 2022, Part 9, s. 137(라이선스 없이 싱가포르 밖에서 디지털 토큰 서비스를 제공하는 행위의 금지), 2025년 6월 30일 시행; MAS, "Response to Feedback Received on Proposed Regulatory Approach for Digital Token Service Providers", 2025년 5월 30일, 제2.5항. 제K편 제V장. ↩

## 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. 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.

© 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.