스위스에서의 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

고객의 두 계층

스위스 은행은 디지털 자산 고객을 두 유형으로 구분합니다. 첫 번째 유형은 사업 분야는 이 업계에 속하지만 계좌에는 신원이 확인된 출처로부터 법정화폐만 입금되는 회사입니다. 고객으로부터 대금을 받는 소프트웨어 개발사, 컨설팅 회사, 설립자의 은행 송금으로 자금을 조달한 재단이 이에 해당합니다. 두 번째 유형은 토큰 판매 대금, 거래소 출금액 또는 온체인 트레저리 환전 자금이 계좌로 입금되는 회사입니다. 첫 번째 유형은 사업 내용을 설명하는 서류를 갖추면 대부분의 스위스 은행에서 4주에서 8주 내에 계좌를 개설할 수 있습니다. 두 번째 유형은 전문 은행과 소수의 칸톤(주) 은행 및 프라이빗 뱅크에서만 계좌를 개설할 수 있으며, 기간은 8주에서 16주가 걸리고 모든 프랑의 온체인 출처를 추적하는 서류가 필요합니다.

2018년 스위스은행협회(Swiss Bankers Association)의 지침은 은행이 블록체인 회사로부터 확보해야 할 정보를 규정하였습니다. 이 지침은 통상적인 법인 실사에 더하여 사업 모델과 그 규제상 분류를 요구하며, 해당하는 경우 스위스 금융시장감독청(FINMA)의 질의 회신이나 자율규제기구(SRO) 회원 자격도 요구합니다. 또한 초기 자본의 출처와 계좌를 통해 흐를 것으로 예상되는 자

© 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.

금의 출처를 요구합니다. 회사 자체가 금융중개기관인 경우에는 그 회사의 자금세탁방지 체계를, 그리고 법정화폐 환전이 이루어질 지갑 주소를 요구합니다.[1] ICO 또는 토큰 판매 회사의 경우, 지침은 회사가 판매 참여자의 신원을 은행 자체의 기준에 상응하는 수준으로 확인했을 것을 기대합니다. 제V장이 참여자에 대한 자금세탁방지 온보딩을 출시의 조건으로 다루는 이유가 여기에 있습니다.

질문과 답변

은행이 묻는 질문은 이제 예측 가능해졌습니다. 각 질문에는 통하는 답변이 있고, 대화를 끝내 버리는 답변이 있습니다.

질문	통하는 답변	대화를 끝내는 답변
회사는 무슨 일을 합니까?	규제상 분류와 FINMA 회신 또는 SRO 회원 자격을 담은 1쪽 분량의 설명	「웹3 인프라」
자본은 어디에서 왔습니까?	각 설립자의 은행 거래내역서와 재산 형성 경위 설명	「초기 비트코인」
계좌로 무엇이 들어오고 나갑니까?	거래상대방 유형 및 출처별 12개월 현금흐름 전망	「시장 상황에 따라 다릅니다」
어느 지갑에서 환전합니까?	온체인 이력과 분석 보고서가 첨부된 트레저리 주소 목록	「여러 곳」
고객은 누구입니까?	고객층, 관할권, 온보딩 기준, 개인 고객 비율	「전 세계」
고객 자산을 다룹니까?	예 또는 아니요, 그리고 수탁 모델과 SRO 또는 FINMA 지위	「사실상 아닙니다」
실질적 소유자는 누구입니까?	자연인까지 이어지는 지배구조도와 신분증명서	더 이상의 설명 없이 재단에서 끝나는 지배구조도

© 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.

마지막 행은 한마디 덧붙일 만합니다. 재단에는 소유권이라는 의미의 실질적 소유자가 없으므로, 스위스 자금세탁방지법은 재단 이사회 구성원을 신원 확인 대상인 지배자로 봅니다.[2] 「재단에는 소유자가 없다」는 말을 들은 은행은 이를 회피로 받아들입니다. 반면 이사회 구성원의 신원 확인 자료, 재단 정관, 감독기관의 확인서와 설립 목적을 제공받은 은행은 잘 운영되는 기관으로 받아들입니다.

가상자산에서 유래한 자금의 출처 증명

모든 서류에서 가장 어려운 부분은 토큰에서 환전된 자금이 깨끗하다는 증명입니다. 스위스 은행이 적용하는 기준은 네 가지 요소로 정착되었습니다. 첫째, 자금이 유래한 지갑 주소와 함께, 공인된 제공업체가 작성한 블록체인 분석 보고서가 필요합니다. 이 보고서는 해당 주소가 제재 대상, 다크넷, 믹서 및 도난 자금 클러스터에 얼마나 노출되어 있는지 보여 줍니다. 둘째, 토큰의 취득 이력입니다. 매수 내역을 보여 주는 거래소 거래내역서, 채굴 또는 검증인 기록, 배정분에 대한 토큰 판매 문서, 설립자의 베스팅 토큰에 대한 고용계약서가 이에 해당합니다. 셋째, 세무상 지위, 즉 보유자가 거주하던 곳에서 이익이 신고되었다는 증빙입니다. 스위스의 개인 보유자라면 해당 포지션이 기재된 재산세 신고서입니다. 싱가포르 거주자라면 그 이익이 자본이득이어서 신고 의무가 없었다는 확인서입니다. 넷째, 앞의 세 요소를 일관된 설명으로 연결하는 서술입니다.

실무 메모

향후 1년간 베스팅된 토큰 500만 스위스프랑어치를 스위스 은행 계좌를 통해 환전할 계획인 설립자는 은행에 접촉하기 전에 네 부분으로 구성된 자금 출처 서류를 준비해야 합니다. 제1부: 토큰 배정 계약서, 베스팅 일정, 그리고 설립자 주소로 베스팅 물량이 해제되었다는 온체인 증빙. 제2부: 해당 주소와 베스팅 이후 토큰이 거쳐 간 모든 주소에 대한 블록체인 분석 보고서로서 최근 1개월 이내에 작성된 것. 제3부: 베스팅이 이루어진 연도의 설립자 세금 신고서로서, 각 트랜치가 추크 또는 싱가포르에서 근로소득으로 신고되고 세금이 납

© 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.

부되었음을 보여 주는 것. 제4부: 1쪽 분량의 서술. 이러한 서류를 검토하는 데 은행은 3주에서 6주가 걸립니다. 서류 없이 같은 자금을 받아 달라는 요청을 받은 은행은 거절할 것입니다.

주

1. Swiss Bankers Association, "Guidelines on opening corporate accounts for blockchain companies", 2018년 9월, 제3절 및 제4절(ICO 또는 토큰 관련 자금 조달이 있는 회사와 없는 회사에 대한 정보 요건). 제F편 제III장. ↩
2. FINMA 자금세탁방지령(AMLO-FINMA), SR 955.033.0, 제56조 제1항 및 제64조(영업 활동을 하는 법인의 지배자 확인. 재단과 사단의 경우 집행 기관 구성원). 제F편 제III장. ↩

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

© 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.