# 제도를 전체로서 읽기

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 DPT 회사의 컴플라이언스 책임자는 다섯 개의 층위를 동시에 다룹니다. 형사 법률은 범죄와 개인의 책임 위험을 정합니다. 싱가포르 통화청(MAS) 고시는 의무를 정합니다. 가이드라인은 기대되는 방법을 정합니다. 국가 위험평가는 위험의 전체 그림을 제시합니다. FATF 간행물은 용어와 향후 방향을 제시합니다. 이 가운데 어느 것도 단독으로 읽을 수 없습니다. 구체적인 사례를 보면 이들이 어떻게 결합되는지 알 수 있습니다.

## 사례

싱가포르의 한 주요 지급기관이 영국령 버진아일랜드에서 설립된 법인 고객을 받아들입니다. 이 고객의 이사는 제3국에 거주하며, 신고된 사업은 '디지털 자산 트레저리 관리'입니다. 고객은 200만 싱가포르달러 상당의 USDT를 싱가포르달러로 환전하여 싱가포르 은행 계좌로 이체하고자 합니다. PSN02에 따라 회사는 고객과 그 실질적 소유자를 확인하고 검증해야 하며, 소유 및 지배 구조를 파악하고, 거래 관계의 목적과 자금 출처를 확인해야 합니다. 이 구조에는 비거주자 이사를 둔 역외회사와 고위험 상품이 포함되어 있으므로 강화된 고객확인이 적용됩니다. 국가 위험평가에 비추어 보면, 역외 법인, 스테이

© 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.

블코인 및 법정화폐로의 환전이라는 조합은 우선순위 유형에 해당합니다. CDSA에 따르면, 회사 임원들이 위험 신호를 해소하지 않은 채 거래를 진행하고 나중에 그 자금이 사기 수익으로 밝혀지는 경우, 그들은 해당 재산이 범죄 행위로 인한 이익이라고 믿을 합리적인 근거가 있었는지라는 문제에 직면합니다. TSOFA에 따르면, 이사를 국제연합 및 싱가포르의 지정 명단과 대조하는 심사는 거래 진행 자체의 전제 조건입니다. 고객을 받아들이는 결정은 다섯 층위를 모두 충족하는 경우에만 적법하며, 그 사실이 파일에 드러나야 합니다.

이 편의 나머지 부분은 고객 관계의 전 과정에 걸쳐 이 순서를 따릅니다. 이어서 30억 싱가포르달러 사건이 주는 제도적 교훈, 제재, 컴플라이언스 기능의 조직, 그리고 마지막으로 국경 간 그룹의 문제를 다룹니다.

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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