자금세탁의 전제범죄로서의 조세포탈

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

2013년 7월 1일부터 중대한 조세범죄는 부패·마약거래 및 기타 중대범죄(이익몰수)법(Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992, CDSA)상 자금세탁의 전제범죄가 되었습니다. 지정된 범죄는 소득세법(Income Tax Act) section 96 및 96A와 GST법(GST Act) section 62 및 63에 따른 고의적 조세포탈 및 중대한 사기적 조세포탈이며, 쌍방가벌성 접근방식을 통해 이에 상응하는 외국의 조세범죄도 포함됩니다.[1] 그 결과 조세포탈의 수익은 범죄수익이 되고, 이를 취급하는 것은 CDSA section 50부터 54까지에 따른 자금세탁이 됩니다. 고객의 자금이 조세포탈에서 비롯되었다고 의심하는 금융기관 또는 DPT 서비스 제공자는 의심거래보고를 해야 합니다(제L편 제IV장 참조).

디지털 자산 고객에게 이 전제범죄 규정은 두 가지 효과를 가집니다. 첫째, 고객 자신의 미신고 거래이익이 고의적 조세포탈에 이르렀다면 그것은 그의 수중에 있는 범죄수익이 되며, 이를 새 지갑이나 새 거래소로 이전하는 행위는 자금세탁 행위가 됩니다. 자진신고 제도는 조세범죄를 통고처분으로 해결하며, 실무상 자금세탁 위험도 제거합니다. IRAS는 통고처분으로 종결된 사건을

© 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.

상업범죄수사국(Commercial Affairs Department, CAD)에 회부하지 않기 때문입니다. 둘째 효과는 서비스 제공자에게 미칩니다. 해외 가상자산 거래로 부를 형성한 고객을 받아들이는 싱가포르 거래소는 그 거래가 과세되었는지 검토해야 합니다. 따라서 스위스 또는 독일 고객의 외국 세무 상황은 싱가포르 거래소의 자금세탁방지(AML) 파일의 일부가 됩니다. 스위스 측도 스위스 형법(Swiss Criminal Code) 제305조의2 제1항의2(Art. 305bis para. 1bis)의 가중 조세범죄를 통해 같은 규정을 두고 있습니다(제G편 제VIII장 및 제F편 제V장 참조). 따라서 어느 한 허브에서 조세를 포탈한 고객은 양쪽 모두의 AML 시스템에 노출됩니다.

국경 간 관점

독일에서 신고하지 않고 가상자산을 거래했던 독일 고객이 이제 싱가포르 거래소에 계좌를 개설하려 한다면, 그는 거래소에 잠재적인 외국 조세범죄 전제범죄를 안겨 주는 셈입니다. 거래소의 컴플라이언스 담당자는 그 이익이 신고되었다는 증거 또는 독일법상 과세 대상이 아니었다는 증거를 요구할 것입니다. 독일 조세기본법(Abgabenordnung) § 371에 따른 자진신고가 계좌 개설의 전제조건이 되는 경우가 많습니다. 같은 고객이 추크(Zug)의 거래소를 찾는다면 스위스의 가중 조세범죄 기준을 마주하게 되며, 이 기준은 전제범죄가 적용되기 위해 과세기간당 최소 30만 스위스프랑의 포탈 세액을 요구합니다. 기준은 다르지만 질문은 같습니다. 답은 계좌 개설 전에 세무 상황을 바로잡는 것입니다.

주

1. Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act 1992 (2020 Rev. Ed.), Second Schedule, Income Tax Act ss. 96 및 96A와 Goods and Services Tax Act ss. 62 및 63에 관한 항목, 2013년 7월 1일부터 중대범죄로 지정. ↩

© 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