# 2023년 8월 사건과 실무의 강화

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

2023년 8월 싱가포르 경찰(Singapore Police Force)은 외국인 10명을 체포하고 최종적으로 30억 싱가포르달러가 넘는 것으로 평가된 자산을 압수 또는 동결했습니다. 이는 싱가포르 역사상 최대 규모의 자금세탁 사건이 되었습니다. 사실관계는 제L편 제V장에 정리되어 있습니다.[1] 패밀리오피스와 관련하여 중요한 사실은 피고인 중 적어도 1명이 세제 인센티브를 받는 싱가포르 패밀리오피스 구조를 이용했다는 점입니다. 이 집단과 거래한 은행, 법인 서비스 제공자 및 패밀리오피스 전문가들은 자금의 출처를 발견하지 못했습니다. 싱가포르 통화청(MAS)과 재무부는 패밀리오피스 부문을 점검하는 것으로 대응했고, 그 결과가 앞서 설명한 일괄 면제 제안이었습니다. 자금세탁방지에 관한 부처 간 위원회는 2024년 10월 보고서에서 진입 단계 통제의 강화를 권고했습니다. MAS가 모든 신청에 재산 출처에 관한 질문을 추가하면서 2024년 중 Section 13O 및 13U에 따른 승인은 눈에 띄게 느려졌습니다.[2]

가상자산 가문에게 실무상 결과는 신청 전에 재산 출처에 관한 설명이 완비되어 있어야 한다는 것입니다. MAS는 가문 재산의 기원, 그 재산을 만든 사업이나 투자의 이력, 출신 관할권에서의 세무 처리, 그리고 토큰을 그 이력과 연결하는 온체인 증거를 요구합니다. 제네시스 시점의 토큰 배분, 베스팅 일정, 거래소 기록 및 이익을 신고한 세무신고서를 제시할 수 있는 창업자는 탄탄

© 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.

한 자료를 갖춘 것입니다. 초기 채굴이나 지금은 존재하지 않는 거래소에서의 트레이딩으로 재산을 모은 가문은 자료가 약하므로, 더 긴 절차와 더 많은 질문을 예상해야 합니다. 제F편 제III장과 제L편 제II장에서 설명하는 블록체인 분석 보고서는 이제 패밀리오피스 신청서의 표준 첨부서류입니다. 펀드 계좌를 개설할 은행들도 같은 자료를 요구합니다. 가상자산 자산가를 위한 은행 거래에 관한 제P편 제IX장의 실무가 그대로 적용됩니다.

## 실무 메모

규제당국과의 첫 미팅 전에 재산 출처 자료를 준비하면 패밀리오피스 승인 절차를 단축할 수 있습니다. 자료에는 시간 순서에 따른 재산 형성 설명과 각 단계를 뒷받침하는 회사 및 토큰 문서가 들어가야 합니다. 여기에 재산 축적 기간 동안의 각 거주국 세무신고서 또는 과세결정서, 전체 기간을 포괄하는 주요 지갑에 대한 블록체인 분석 보고서, 그리고 자체 심사를 이미 마친 기관의 은행 추천서를 추가합니다. 제 경험상 이러한 자료는 신청 기간을 12~18개월에서 6~9개월로 줄여 줍니다. 이러한 자료가 없으면 패밀리오피스는 이유가 제시되지 않은 정중한 거절을 받을 위험이 있습니다.

## 주

1. Singapore Police Force, 자금세탁 수사에서의 체포 및 압수에 관한 2023년 8월 16일 이후의 언론 보도자료; 피고인 10명은 2024년 4월부터 6월 사이에 유죄 판결 및 형을 선고받았습니다. ↩

2. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, 2024년 10월 4일 보고서; MAS, 2023~2024년 펀드 세제 인센티브 신청에 대한 강화된 실사에 관한 성명. ↩

© 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