그룹 프로그램의 법적 근거

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

두 제도 모두 그룹 차원의 접근을 요구하거나 전제하지만, 그 적용 범위는 서로 다릅니다.

PSN02는 싱가포르에서 설립된 지급서비스 제공자에게 AML/CFT에 관한 그룹 정책을 마련하고 이를 싱가포르 국내외의 모든 지점과 자회사에 적용하도록 요구합니다.[1] 그룹 정책은 해외 법인이 현지 법률이 허용하는 범위에서 고시에 부합하는 AML/CFT 조치를 적용하도록 보장해야 합니다. 현지 기준이 싱가포르 기준보다 낮은 경우에는 싱가포르 기준이 적용됩니다. 현지 법률상 싱가포르 기준을 적용할 수 없는 경우에는 회사가 MAS에 이를 알리고 그로 인한 위험을 관리하기 위한 추가 조치를 취해야 합니다. 또한 정책은 고객확인(CDD)과 위험관리 목적으로 그룹 내 정보를 공유하는 방안을 비밀 유지 장치와 함께 규정해야 합니다. 이 규정은 싱가포르 법인이 모회사이거나 자회사를 두고 있는 경우에만 적용됩니다. 스위스 지주회사의 자회사인 싱가포르 MPI는 PSN02에 따라 모회사나 자매회사에 어떠한 의무도 부과할 필요가 없습니다.

© 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.

스위스법은 더 분산되어 있습니다. 스위스 금융시장감독청(FINMA)이 직접 감독하는 금융중개업자, 즉 은행, 증권회사, 펀드매니저 및 제E편에서 다룬 그 밖의 라이선스 보유자에게는 FINMA 자금세탁방지령(AMLO-FINMA; GwV-FINMA) 제5조와 제6조가 적용됩니다. 이 조항들은 법적 위험과 평판 위험을 전 세계적으로 모니터링하고 스위스의 원칙을 해외 지점과 그룹 회사에 적용하도록 요구합니다.[2] 반면 AMLA 제2조 제3항에 따라 SRO에 가입한 금융중개업자, 즉 추크의 가상자산 수탁업자나 브로커가 통상 해당하는 유형에는 AMLO-FINMA가 직접 적용되지 않습니다. SRO 규정도 일반적으로 그룹 차원의 의무를 부과하지 않습니다.[3] 스위스 법인의 의무는 그 법인 자신의 의무이며 자신의 고객에서 끝납니다. 따라서 추크의 SRO 회원사는 그룹 프로그램을 운영할 스위스법상 의무가 없습니다. 다만 FATF 기준(권고 18)은 그룹 프로그램을 전제하고 있으며, 잘 운영되는 그룹은 스스로를 보호하기 위해 이를 도입합니다.[4]

실무적 결론은 다음과 같습니다. 싱가포르 법인이 모회사인 경우 그룹 프로그램은 싱가포르법에 근거를 두며, 스위스 법인이 모회사인 경우에는 모범 실무와 FATF 기준 준수의 문제가 됩니다. 어느 경우든 프로그램은 공통 핵심 부분과 관할별 부속서로 구성된 단일 문서여야 하고, 각 법인의 이사회가 승인해야 합니다. 각 감독기관은 자신이 감독하는 라이선스 보유자의 이사회가 그 법인에 적용되는 정책을 직접 책임지고 있음을 확인하려 하기 때문입니다.

주

1. MAS Notice PSN02, para. 15(그룹 정책). 싱가포르에서 설립된 지급서비스 제공자에게 그룹 정책을 마련하고, 이를 해외 지점과 자회사에 적용하며, 싱가포르 기준과 현지 기준이 다른 경우 더 엄격한 기준을 적용하고, 현지 법률상 준수가 불가능한 경우 MAS에 알리도록 요구합니다. ↩
2. FINMA Anti-Money Laundering Ordinance (AMLO-FINMA; GwV-FINMA, SR 955.033.0), 제5조–제6조(법적 위험과 평판 위험의 전 세계적 모니터

© 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.

링, 원칙의 그룹 차원 적용). AMLA 제2조 제2항에 따른 금융중개업자에게 적용됩니다. ↩

3. Anti-Money Laundering Act (AMLA; GwG, SR 955.0), 제2조 제3항 및 제24조 이하(자율규제기구). VQF, SO-FIT, PolyReg 및 그 밖의 SRO 규정은 회원사에 대한 실사 기준을 정하고 있으며, 일반적으로 해외 그룹 회사에까지 미치지 않습니다. 제F편 제I장 참조. ↩

4. FATF Recommendation 18 및 그 Interpretive Note. 금융그룹에 그룹 내 정보 공유 정책을 포함한 그룹 차원의 AML/CFT 프로그램을 시행하도록 요구하며, 모든 지점과 과반수 지분 자회사에 적용됩니다. ↩

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.