라이선스 보유 기관과 그 집행 기록

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

금융기관 명부

싱가포르 통화청(Monetary Authority of Singapore, MAS)은 라이선스를 받은 모든 금융기관과 면제 금융기관을 검색할 수 있는 등록부인 금융기관 명부(Financial Institutions Directory)를 공개합니다. 디지털 자산과 관련해서는 디지털 지급 토큰(DPT) 서비스를 영위하는 표준 지급기관(Standard Payment Institution) 및 주요 지급기관(MPI) 라이선스 보유자, 경과 규정에 따라 영업하는 면제 기관, 그리고 2025년 중반부터는 금융서비스시장법(Financial Services and Markets Act)에 따른 디지털 토큰 서비스 제공자(DTSP) 라이선스 보유자가 수록되어 있습니다.[1] 명부 확인은 싱가포르 거래 상대방에 대한 모든 실사의 첫 단계입니다. 라이선스를 받은 디지털 지급 토큰 서비스 제공자 수는 2021년 몇 곳에서 2025년 30곳 이상으로 늘었습니다. 대형 국제 그룹들(Coinbase, Crypto.com, OKX, Gemini, Paxos, Circle, Ripple, Blockchain.com, Sygnum의 싱가포르 법인 등)이 여기에 포함됩니다(제I편 제IV장 및 제K편 제II장 참조).

© 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.

투자자 경보 목록

투자자 경보 목록(Investor Alert List)은 MAS가 라이선스가 없다고 확인했으며 규제를 받는 것처럼 보였을 수 있는 실체들을 열거합니다. 등재가 위법행위의 인정은 아니며 목록은 망라적이지 않다고 명시되어 있지만, 실무상 효과가 있습니다. 싱가포르 은행들은 등재된 실체에 대한 지급을 의심거래로 취급하고, 결제대행사들은 이를 거절하며, 싱가포르 법원은 플랫폼이 적법하게 영업했는지를 판단하면서 이 목록을 언급한 바 있습니다. Binance.com은 2021년 9월에, FTX는 2022년에 등재되었으며, 그 이후 수많은 소규모 플랫폼이 등재되었습니다. 스위스 기업에게 이 목록은 양방향의 경고입니다. 라이선스 없이 싱가포르 고객을 유치하는 스위스 실체는 목록에 오를 수 있으며, 목록에 오른 싱가포르 거래 상대방은 모든 면에서 무인가 기관으로 취급해야 합니다.[2]

DPT 라이선스 보유 기관에 대한 집행 조치 2023–2026

라이선스를 받은 디지털 지급 토큰 서비스 제공자에 대한 공개된 집행 기록은 자금세탁방지 및 테러자금조달방지 위반이 대부분을 차지하며, 이는 모든 관할에서 나타나는 양상입니다. 전형적인 위반 사항은 온보딩 시 부적절한 고객 실사, 법인 고객의 실소유자 미확인, 의심거래보고의 지연 또는 누락, 제재 대상 및 블록체인 분석상 위험 지표에 대한 지갑 주소 검증의 부실, 트래블 룰 이행 실패입니다. 제재로는 통고처분, 견책, 시정 지시가 이루어졌으며, 가장 중대한 사건은 상업범죄수사국(CAD)에 이첩되었습니다.[3]

두 가지 범주가 추가로 나타났습니다. 첫째는 2024년 10월부터 2025년 6월 사이에 시행된 소비자 접근 및 영업행위 조치(제K편 제III장 참조) 위반으로, 특히 일반 대중을 상대로 한 마케팅, 개인 고객에 대한 인센티브 제공, 위험 인식 평가 미실시가 이에 해당합니다. 둘째는 보안 사고 이후 드러난 기술위험관리 요건 위반입니다. 이 경우 MAS는 독립 검토를 요구했고, 일부 사례에서는 시정이 완료될 때까지 라이선스 보유 기관의 활동을 제한했습니다. 두 범주 모

© 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.

두에서 MAS는 최고경영자와 준법감시인에게 개인적 책임을 묻겠다는 신호를 보냈습니다. 이후 신청이 있을 때 이들에 대한 적격성 평가에는 그 기록이 반영됩니다.

실무 노트

MAS가 귀사의 싱가포르 라이선스 보유 법인에 검사 통지를 보내면, 첫 주에 내리는 세 가지 결정이 결과를 좌우합니다. 누가 대응을 주도합니까? 사실관계를 아는 준법감시인입니까, MAS가 사실관계를 어떻게 읽는지 아는 외부 변호사입니까? 무엇을 제출합니까? 요청된 모든 자료를 요청된 형식으로 제출하되, 논쟁하지 않고 맥락을 설명하는 표지 메모를 붙여야 합니다. 그리고 무엇을 즉시 시정합니까? 방어하기 곤란하다고 느끼는 것은 무엇이든 검사가 끝나기 전에 바로잡아야 합니다. MAS의 지적 사항은 검사일 현재의 상태를 기술하며, 사후 시정은 기껏해야 감경 사유에 불과하기 때문입니다. 위반의 존재를 두고 MAS와 다투는 라이선스 보유 기관은 집니다. 위반을 인정하고, 그 발생 경위를 설명하고, 무엇이 달라졌는지 보여 주는 라이선스 보유 기관은 대개 통고처분과 절제된 보도자료를 얻어 냅니다.

주

1. MAS Financial Institutions Directory, eservices.mas.gov.sg/fid. 2026년 6월 현재 구조. ↩
2. MAS Investor Alert List, mas.gov.sg/investor-alert-list; Binance.com에 관한 2021년 9월 2일 MAS 성명. ↩
3. MAS Enforcement Reports 2024 및 2025, 지급서비스 및 디지털 지급 토큰 서비스 제공자에 관한 부분; 라이선스 보유 기관의 통고처분에 관한 개별 MAS 보도자료. ↩

© 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