싱가포르의 규칙: 가치 이전에 관한 PSN02

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

PSN02는 라이선스 보유자가 고객을 위하여 수행하거나 수령하는 모든 DPT 이전에 금액과 관계없이 가치 이전 요건을 적용합니다. 필요한 정보 항목은 금액에 따라 달라집니다. 1,500싱가포르달러 이상(또는 다른 통화나 DPT로 이에 상응하는 금액)의 이전의 경우, 송금 기관은 송금인의 성명과 계좌번호 또는 고유 거래 참조번호를 입수하고 기록해야 합니다. 여기에 송금인의 추가 식별 정보 하나, 즉 주소, 고유 식별번호, 또는 생년월일 및 출생지를 더해야 합니다. 또한 수취인의 성명과 계좌번호 또는 고유 참조번호도 기록해야 합니다. 1,500싱가포르달러 미만의 이전의 경우, 필요한 항목은 송금인과 수취인의 성명 및 계좌번호 또는 고유 참조번호로 축소됩니다.[1] 이 정보는 즉시 그리고 안전하게 수취 기관에 전송되어야 합니다. 송금 기관은 송금인의 신원도 검증해야 하는데, 실무상 이는 이미 CDD를 통해 이루어져 있습니다.

수취 기관은 이에 대응하는 의무를 집니다. 수취 기관은 사후 또는 실시간 모니터링을 포함한 합리적인 조치를 취하여 필요한 정보가 누락된 이전을 식별해야 합니다. 수취인의 신원이 이전에 검증되지 않았다면 이를 검증해야 합니다. 또한 정보가 누락된 이전을 실행할지, 거부할지, 보류할지, 그리고 어떤 후

© 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.

속 조치를 취할지에 관한 위험기반 정책을 갖추어야 합니다.[2] 중개 기관이 있는 경우, 중개 기관은 정보를 변경 없이 전달해야 합니다. DPT 분야에서는 이전이 하나의 수탁형 지갑에서 다른 수탁형 지갑으로 직접 이루어지므로 중개 기관은 드뭅니다. 그럼에도 고객의 이전을 제3자 수탁기관의 옴니버스 지갑을 거쳐 처리하는 회사는 실질적으로 중개 기관이며, 스스로를 중개 기관으로 취급해야 합니다.

'즉시 그리고 안전하게'의 실무상 의미

고시는 기술적 채널을 정하지 않습니다. 싱가포르 통화청(MAS)은 가이드라인과 감독 과정에서 전송이 온체인 이전과 동시에 이루어져야 하고, 전송 중 개인정보를 보호해야 하며, 수취 기관이 활용할 수 있는 형태로 도달해야 한다고 밝혔습니다.[3] 암호화되지 않은 이메일은 보안 요건을 충족하지 못합니다. 월말에 보내는 스프레드시트는 시점 요건을 충족하지 못합니다. 업계는 이전과 병행하여 작동하는 메시징 프로토콜로 수렴해 왔습니다. 트래블 룰 프로토콜(Travel Rule Protocol, TRP)은 스위스의 OpenVASP 이니셔티브에서 발전하였고, IVMS 101 데이터 표준이 내용을 규율하며, Notabene, Sumsub, Sygna와 같은 상용 네트워크가 VASP들을 연결하고 프로토콜 간 변환을 수행합니다.[4] 싱가포르 라이선스 보유자는 솔루션을 선택하고, 그것이 고시를 충족하는 이유를 문서화하며, 어떤 네트워크에도 속하지 않은 거래 상대방을 위한 대체 절차를 갖추고 있을 것이 기대됩니다.

주

1. MAS Notice PSN02, para. 13(가치 이전), 1,500싱가포르달러 이상의 가치 이전과 그 미만의 가치 이전에 대해 송금 기관이 입수하고 전송해야 할 정보에 관한 세부 항; 1,500싱가포르달러라는 금액은 은행에 관한 MAS Notice 626의 전신송금 기준 금액과 같습니다. ↩
2. MAS Notice PSN02, para. 13, 수취 기관의 의무 및 필요한 정보가 누락된 가치 이전에 관한 위험기반 정책에 관한 세부 항. ↩

© 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.

3. Guidelines to Notice PSN02, 가치 이전에 관한 부분, 송금인 및 수취인 정보의 전송 방식과 시점에 관하여. ↩
4. InterVASP Messaging Standard IVMS 101, Joint Working Group on interVASP Messaging Standards가 2020년 5월 최초 공표; Travel Rule Protocol (TRP), OpenVASP Association, 추크; 이들 표준의 스위스 기원에 관해서는 제F편 제IV장 참조. ↩

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