# PSN02의 구조

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

싱가포르 통화청(MAS) 고시 PSN02는 은행법 고시(MAS Notice 626)부터 자본시장 중개업자, 신탁회사 및 보험회사에 관한 고시에 이르기까지 다른 모든 MAS AML/CFT 고시와 같은 순서로 구성되어 있습니다. 하나를 아는 독자는 모든 고시의 골격을 아는 셈입니다. 고시는 정의와 적용 범위로 시작하여 기본 원칙을 밝히고, 전사적 위험평가와 위험기반 접근법을 요구하며, 신상품과 신기술을 다룹니다. 이어서 고객확인(customer due diligence, CDD)을 세 단계(표준, 간소화, 강화)로 규정하고, 제3자 의존, 가치 이전, 기록 보관, 개인정보 및 의심거래보고를 다룹니다. 마지막으로 내부 정책, 컴플라이언스, 감사 및 교육으로 끝납니다.[1] 이 구조는 규제적일 뿐 아니라 교육적이기도 합니다. MAS가 회사에 기대하는 사고의 순서를 컴플라이언스 책임자에게 알려 주기 때문입니다.

PSN02는 두 가지 특징에서 다른 자매 고시와 구별됩니다. 첫째, 금액과 관계없이 모든 DPT 거래에 적용됩니다. PSN01은 2만 싱가포르달러의 일회성 거래 기준 금액 미만이면 지급서비스 제공자가 비정기 내방 고객과 완전한 CDD 없이 거래할 수 있도록 허용하지만, PSN02에는 이에 대응하는 규정이 없습니다. DPT 서비스 제공자는 기존 거래 관계가 없는 고객을 위해 어떤 거래든 수행하려면 거래 전에 그 고객에 대해 CDD를 실시해야 합니다.[2] MAS는 2019년

© 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.

에 이러한 입장을 채택하였는데, 이는 일회성 가상자산 거래에 관한 FATF의 최저 기준인 1,000미국달러/유로를 넘어서는 것입니다. DPT 이전의 익명성 때문에 어떤 기준 금액을 두든 분할거래(structuring)를 유도하게 된다는 것이 그 논거였습니다. 둘째, 가치 이전 요건(트래블 룰)은 역시 최소 금액 없이 모든 DPT 이전에 적용되며, 1,500싱가포르달러 미만의 경우에는 더 간소한 정보 항목이 적용됩니다. 이 규칙은 제III장에서 다룹니다.

사업 모델에 미치는 결과는 엄중하며, 이는 의도된 것입니다. 기준 금액 미만에서 고객에게 익명으로 서비스를 제공하려는 DPT 키오스크, 장외거래(OTC) 데스크 또는 비수탁형 스왑 인터페이스는 싱가포르에서 설 자리가 없습니다. 모든 고객은 신원이 확인된 고객입니다. 소액 면제 규정이 있는 법역(1,000스위스프랑의 환전 기준 금액을 둔 스위스도 그중 하나)에서 싱가포르로 온 회사들은 그에 맞게 고객 온보딩 절차를 재설계해야 했습니다(스위스 규칙에 관해서는 제F편 제III장 참조).

## 주

1. MAS Notice PSN02, Prevention of Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – Digital Payment Token Service, 개정된 paras 1–17의 구조; 이 순서는 은행에 관한 MAS Notice 626 및 자본시장 중개업자에 관한 MAS Notice SFA04-N02와 같습니다. ↩
2. MAS Notice PSN01, para. 6(특정 지급서비스에 대한 2만 싱가포르달러의 일회성 거래 기준 금액을 포함한 CDD 발동 요건); MAS Notice PSN02, para. 6(금액 기준 없는 DPT 서비스의 CDD 발동 요건); MAS, Response to Feedback Received on the Proposed AML/CFT Notices under the Payment Services Act, 2019년 12월 5일. ↩

© 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