보고의 시기와 품질

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

법률은 '합리적으로 실행 가능한 한 신속하게'라고 규정합니다. 싱가포르 통화청(MAS)의 가이드라인은 이를 사업자가 경보(alert)에 대한 내부 조사를 짧고 문서화된 기간 안에 완료하고, 같은 기간 안에 보고 여부를 결정하여 실행해야 한다는 기대로 구체화합니다. 감독 실무에서 MAS는 경보가 준법감시 부서로 회부된 때부터 15영업일을 대부분의 사안에서 최대 기한으로 언급해 왔으며, 자금이 아직 사업자의 통제 아래 있어 유출될 수 있는 경우에는 더 신속한 보고를 요구합니다.[1] 사업자의 절차는 그 기간을 정하고, 경보일, 회부일, 결정일, 제출일을 기록하며, 지연이 있으면 그 사유를 설명해야 합니다. 검사관은 등록부를 표본 추출하여 각 간격을 계산합니다.

품질은 시기만큼 중요합니다. STRO는 유용한 STR이란 당사자를 특정하고, 일자·금액·거래상대방과 함께 거래를 기술하며, 고객의 프로필에 비추어 그 활동이 왜 의심스러운지 설명하고, 뒷받침하는 서류를 첨부한 보고서라고 거듭 밝혀 왔습니다.[2] DPT 사업자의 보고서에는 온체인 데이터, 즉 주소, 트랜잭션 해시, 분석 도구의 귀속 판단과 위험 점수가 법정화폐 구간 및 그 은행 정보와 함께 포함되어야 합니다. 보고서는 구조화된 데이터와 첨부 파일을 받는 STRO 온라인 고지 및 보고 플랫폼(STRO Online Notices and Reporting platform, SONAR)을 통해 제출됩니다. '고객 행동이 이례적임, 첨부 거래내역

© 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.

참조'라고만 적은 보고서는 담당자를 s. 45 범죄로부터 보호할 뿐 다른 누구에게도 도움이 되지 않는 방어적 제출입니다. STRO 분석가들은 매년 수만 건의 보고서를 분류하며, 내용이 빈약한 보고서는 맨 뒤로 밀립니다.

방어적 보고

모든 것을 보고하고 싶은 유혹은 이해할 만합니다. s. 45 범죄는 개인에게 귀속되고, 기준은 객관적이며, 불필요한 보고의 비용은 낮아 보이기 때문입니다. 그러나 MAS와 STRO는 모두 세 가지 이유로 이러한 관행을 권장하지 않습니다. 첫째, 방어적 보고는 실제 보고서를 묻어 버림으로써 정보 분석의 전체 그림을 흐립니다. 둘째, 사업자의 분석가가 옥석을 가리지 못한다는 사실을 MAS에 드러내며, 이는 그 자체로 사업자의 통제에 대한 부정적 지적 사항이 됩니다. 셋째, 방어적 보고 후 거래관계에 관한 결정이 따르지 않으면 사업자는 가장 나쁜 처지에 놓입니다. 당국에 고객을 의심한다고 알려 놓고 그 고객과 계속 거래하는 셈이기 때문입니다. 올바른 실무는 제대로 조사하고, 보고 없이 경보를 종결하는 근거도 보고서를 제출할 때만큼 꼼꼼하게 문서화하며, 보고에 관한 결정과 동시에 고객에 관한 결정을 내리는 것입니다.

주

1. Guidelines to Notice PSN02, 의심거래보고에 관한 부분 중 제출 적시성; MAS는 은행 대상 AML/CFT 지침에서 준법감시 부서 회부 후 15영업일 이내 제출을 기대한다고 밝혔으며, 같은 기준을 업권 전반에 적용해 왔습니다. ↩
2. Suspicious Transaction Reporting Office, STR Quality Guidance 및 SONAR e-filing user guide, STR에 기대되는 내용에 관한 부분; STRO Annual Report 최신판, 접수된 STR 건수에 관한 부분. ↩

© 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