직원 교육·채용 심사와 조직 문화

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 회사가 직원을 채용하기 전에 청렴성을 심사하고, 입사 시와 그 이후 정기적으로 AML/CFT 교육을 실시하도록 요구합니다. 교육 내용은 각 직원의 직무에 맞추어야 합니다.[1] DPT 사업자의 경우 교육은 온체인 측면까지 다루어야 합니다. 직원은 분석 보고서를 읽는 방법, 고객 응대 일선에 도달하는 사기 유형을 식별하는 방법, 트래블룰의 작동 방식, 그리고 채팅 기반 고객지원 환경에서 정보누설(tipping-off)이 무엇을 뜻하는지를 배워야 합니다. MAS 검사관은 일선 직원을 면담하여 그 지식을 시험합니다. 출금이 왜 보류되었는지 설명하지 못하는 상담원은 검사관에게 교육 실패를 드러낸 것입니다. 고객에게 „컴플라이언스 부서가 고객님을 표시했습니다“라고 말하는 상담원은 단 한 문장으로 정보누설 위험을 드러낸 것입니다.

조직 문화는 검사하기가 더 어렵지만 MAS는 이를 시도합니다. 개인책임 지침(Individual Accountability guidelines)과 제재 사례를 보면 MAS가 어디를 살펴보는지 알 수 있습니다. MAS는 컴플라이언스가 사업 부서에 의해 묵살된 적이 있는지, 보상 체계가 위험을 고려하지 않고 거래량만 보상했는지, 직원들이 우려를 제기할 수 있었는지를 묻습니다. 창업자들이 컴플라이언스를 라이선스 취득 비용 정도로 여기는 DPT 스타트업에서는 컴플라이언스 책임자가 원칙을 지켜 낼 수 없고, 서류에도 그 사실이 드러납니다. 제 경험상 MAS와

© 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.

가장 원만하게 관계를 맺는 창업자는 컴플라이언스 기능이 제품의 일부임을 받아들인 사람들입니다. 회사의 은행 거래 관계, 기관 고객, 그리고 라이선스가 모두 이에 달려 있습니다.

실무 메모

싱가포르 DPT 라이선스 보유자의 컴플라이언스 기능은 30명 규모의 회사에서도 MAS의 요구를 충족하도록 구성할 수 있습니다. 분석 역량을 갖춘 싱가포르 거주 컴플라이언스 책임자를 선임하고, 이사회에 직접 보고하며 거래를 차단할 수 있는 권한을 문서로 부여하십시오. 책임자에게는 모니터링과 스크리닝을 담당하는 분석가를 최소 2명 배치하고, 문서화된 비율에 따라 거래량에 맞추어 인원을 늘리십시오. 독립 감사를 위해 매년 외부 검토자를 선임하되, 파일을 처음부터 끝까지 검증하는 권한을 부여하십시오. 이사회가 참석하는 컴플라이언스 위원회를 분기마다 개최하고, 위험평가, 의심거래보고(STR) 통계, 감사 지적사항, 규제 변경에 관한 논의를 의사록에 기록하십시오. 정책 체계는 핵심 AML/CFT 프로그램 문서 하나와 PSN02의 각 주제별 부속서로 구성하십시오. 각 부속서에는 그것이 이행하는 고시 조항을 상호 참조로 표시하십시오. 이렇게 조직된 회사는 검사관이 묻는 모든 질문에 질문 당일 답할 수 있습니다.

주

1. MAS Notice PSN02, para. 16(직원 채용 및 교육). ↩

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.

© 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.

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.