DPT 라이선스 보유자가 이 사건에서 얻어야 할 교훈

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

위원회 보고서와 2025년 과징금은 싱가포르 통화청(MAS)이 현재 디지털 지급 토큰(DPT) 라이선스 보유자를 포함한 모든 감독 대상 기관에 적용하는 기준을 규정합니다. 여섯 가지 요점이 그대로 적용됩니다.

재산 형성 경위(source of wealth)는 독립적인 증거로 입증되어야 하며, 입증의 정도는 위험에 비례해야 합니다. 본인의 신고나 회사가 자체 작성한 재무제표는 입증이 아닙니다. 세금 신고서, 이해관계 없는 감사인이 감사한 재무제표, 규제 대상 은행의 거래내역서, 매매계약서, 규제기관 제출 서류가 입증 자료입니다.

고위험 관할권에서 발급된 서류는 진위를 확인해야 합니다. 피고인들은 위조된 중국 세무 서류와 은행 추천서를 사용했습니다. 발급 기관에 서류를 확인한 은행이었다면 위조를 발견했을 것입니다. 그러한 관할권의 법인 고객을 받아들이는 DPT 라이선스 보유자는 기록상 비중이 있는 모든 서류에 대해 확인 절차를 갖추어야 합니다.

© 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.

복수 국적과 최근의 투자이민 시민권은 설명을 요하는 위험 지표입니다. 위원회는 그러한 고객을 거절해야 한다고 말하지 않았습니다. 위원회가 말한 것은 새 여권, 여권 발급국과의 약한 연관성, 고위험 부문에서 형성되었다고 신고한 재산이 결합된 경우에는 실제로 적용되지 않았던 수준의 강화된 고객확인이 필요하다는 것입니다.

위험 징후는 후속 조치로 이어져야 하고 그 후속 조치는 문서화되어야 합니다. 여러 은행이 피고인들의 계좌에서 경보를 생성했으나 부적절한 근거로 종결했습니다. MAS의 과징금 처분은 경보 처리의 품질을 위반 사항으로 지적했습니다.

정보는 연결되어야 합니다. 사업자 내부에서는 온보딩 팀, 모니터링 팀, 고객관리 담당자가 각자 아는 바를 공유해야 합니다. 사업자 간에는 은행을 위한 COSMIC 플랫폼이 이미 존재하며, MAS는 이를 확대할 수 있다는 신호를 보냈습니다. 아직 참여하지 않은 DPT 라이선스 보유자는 참여에 대비해야 합니다.

관계 종료 결정은 내려져야 하고 실행되어야 합니다. 여러 기관이 어떤 고객이 지나치게 위험하다고 결론을 내린 뒤에도 계좌를 해지하는 데 몇 달이 걸렸고, 그동안 자금은 다른 곳으로 옮겨 갔습니다. 2025년 이후 인정되는 기준은 관계 종료 결정을 짧게 정해진 기간 안에 실행하고 자금은 원래 출처 계좌로만 반환하는 것입니다.

싱가포르의 관점

귀사의 사업이 은행 자원의 일부밖에 갖지 못한 DPT 거래소라 하더라도, 귀사에는 2024년 위원회 보고서를 읽은 은행의 기준이 적용됩니다. 실무적인 대응은 위원회의 조사 결과를 체크리스트로 삼아 자사의 온보딩과 모니터링을 점검하고, 자사의 통제가 어디에서 기준을 충족하는지 문서화하며, 검사관이 요구하기 전에 이를 이행했다는 사실을 MAS에 보여 줄 수 있도록 하는 것입니다. 이 보고서를 은행권의 문제로만 여긴 사업자들은 MAS가 그렇게 보지 않는다는 것을 알게 되었습니다.

© 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