두 제도가 갈리는 지점

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

아래 표는 그룹이 선택 없이는 두 법인에 하나의 규칙을 적용할 수 없는 지점을 정리한 것입니다. 각 항목마다 그룹은 더 엄격한 기준을 전체에 적용할지, 아니면 경계를 문서화한 상태에서 두 기준을 병행할지 결정해야 합니다.

주제	싱가포르(PSN02, CDSA)	스위스(AMLA, AMLO-FINMA, SRO 규정)	그룹 차원의 접근
일회성 교환거래의 CDD 기준금액	없음, 모든 DPT 거래에 CDD	가상자산 교환 시 1,000스위스프랑(AMLO-FINMA 제51a조, SRO 상응 규정)	시스템이 허용하면 싱가포르 규칙(기준금액 없음)을 그룹 전체에 적용
실질소유자 기준	지배 기준, 실무상 25%	지배자 25%(AMLA 제2a조 제3항), Form K/A 신고서	지배 기준 우선 적용을 전제로 공통 25%, 두 법인 모두 스위스 서식 사용
PEP 정의	외국 PEP는 항상 강화된 고객확인(EDD), 국	동일한 구조(AMLA 제2a조 제1항–제2항), 외국 PEP는 항상 고위험	공통 정의, 공통 EDD

© 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.

주제	싱가포르(PSN02, CDSA)	스위스(AMLA, AMLO-FINMA, SRO 규정)	그룹 차원의 접근
	내 PEP와 국제기구 PEP는 위험기반		
기록 보존	5년	10년(AMLA 제7조 제3항)	그룹 전체 10년
트래블룰 정보 항목	1,500싱가포르달러 미만은 축소된 항목	항상 전체 항목	항상 전체 항목
비수탁형 지갑 (unhosted wallet)	위험기반, 검증 권장	통제권 증명 필수	그룹 전체에서 통제권 증명 필수
보고 기준	의심할 만한 인지 또는 합리적 근거, CDSA s. 45	합리적 의심(begründeter Verdacht), AMLA 제9조, BGE 147 IV 274에 의해 하향된 기준	공통 상향보고 절차, 두 가지 신고 절차
보고 후 동결	자동 동결 없음, 회사의 위험 판단	MROS가 40영업일 이내에 통지한 경우에만 동결 (AMLA 제10조, AMLA 제23조 제5항)	관할별
정보누설 (tipping-off)	CDSA s. 57, 법정 그룹 예외 없음	AMLA 제10a조, 그룹 내 예외 있음(제3항)	아래 제6절의 프로토콜
제재	UN 제재와 러시아 관련 조치, OFAC은 상업적 판단으로	UN 제재와 EU 제재 전면 동조	관할별 스크리닝 목록, 공통 절차
AML 감사	독립 감사 기능과 MAS에 대한 연례 감사인 보고서	SRO 또는 인가 감사법인의 연례 AML 감사	감사 일정 조율, 지적사항 공동 관리 대장

© 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.

전체적인 양상은 싱가포르가 고객 온보딩 단계에서 더 엄격하고(기준금액 없음, 모든 거래에 CDD), 스위스가 이전과 보존 측면에서 더 엄격하다는 것입니다(트래블룰 전체 항목, 통제권 증명, 10년 보존).[1] 각 항목에서 더 엄격한 규칙을 채택한 그룹은 두 제도를 모두 넘어서는 프로그램을 갖게 되며, 어느 감독기관 앞에서도 그러한 프로그램으로서 정당성을 주장할 수 있습니다. 그 비용은 고객에게는 불편으로, 회사에게는 시스템 부담으로 돌아갑니다. 제 경험상 대부분의 그룹은 이 비용을 감수합니다. 경계를 둔 두 가지 기준이라는 대안은 검사관이 가장 먼저 발견하는 바로 그 불일치를 낳기 때문입니다.

주

1. AMLA, 제7조 제3항(10년 보존), 제2a조 제1항–제3항(정치적 주요인물 및 지배자의 정의); AMLO-FINMA, 제51a조(가상자산 교환거래의 기준금액 1,000스위스프랑, 2021년 1월 1일부터 5,000스위스프랑에서 하향); VQF, 실질소유자 및 지배자 확인을 위한 Regulations 및 Forms A, K, S, T. ↩

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. 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.

© 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.