자금세탁방지: CDSA, MAS 고시 및 FATF 평가 — 요약

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

싱가포르는 1992년 제정된 부패·마약거래 및 기타 중대범죄(이익몰수)법(CDSA)으로 자금세탁을 범죄화하고 있습니다. 이 법은 현재 국내외에서 저질러진 중대범죄를 포괄하며, 2013년부터는 조세범죄를, 2024년부터는 외국 환경범죄를 포함합니다. 2024년부터 이 법은 무모한 자금세탁 및 과실 자금세탁과 자금 운반책(money mule) 행위도 처벌하며, 검찰은 더 이상 세탁된 재산이 실제로 범죄수익이라는 점을 입증할 필요가 없습니다. MAS 고시 626(MAS Notice 626)과 이에 상응하는 고시들은 금융기관에 실질적 소유자를 확인하고, 정치적 주요인물에 대해 강화된 조치를 적용하며, 고객 재산의 기원을 확인하도록 요구합니다. 업무 수행 과정에서 재산이 범죄와 관련되어 있다고 의심하는 모든 사람은 의심거래보고사무소(STRO)에 보고해야 합니다. STRO는 2024년에 85,988건의 보고를 접수했습니다. 그러나 보고와 수사가 전문 자금세탁자에 대한 기소로 이어지는 경우는 여전히 제한적입니다. 2026년 FATF 평가는 싱가포르를 일반 후속점검 대상으로 분류하고 기관 간 조정을 높이 평가했습니다. 동시에 더 높은 처벌, 검증된 실질적 소유자 정보, 그리고 대규모 자금세탁을 가능하게 하는 중개인에 대한 기소 확대를 요구했습니다.

© 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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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