현대의 자산관리와 프라이빗 뱅킹(2009–2026)

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

- **2009년**: 말레이시아 국영 투자펀드로 1Malaysia Development Berhad(1MDB)가 설립됩니다. 이후 이 펀드에서 45억 미국달러가 넘는 자금이 유용되며, 그 일부는 싱가포르의 프라이빗 뱅크를 거쳐 흘러갑니다.[1]
- **2009년 3월 7일**: 싱가포르가 요청에 의한 정보교환에 관한 OECD 기준을 승인합니다. OECD는 4월에 싱가포르를 이 기준을 약속했으나 실질적으로 이행하지 않은 국가 목록에 올립니다.[2]
- **2009년**: 2009년 소득세(개정)(정보교환)법(Income Tax (Amendment) (Exchange of Information) Act 2009)이 법원 절차를 통해 조약 상대국에 은행 정보에 대한 접근을 열어 줍니다. 11월 싱가포르는 OECD 백색 목록에 오릅니다.[3]
- **2010년 1월 29일**: OCBC가 약 14억 4,600만 미국달러에 ING 아시아 프라이빗 뱅크 인수를 완료하고 이름을 Bank of Singapore로 바꿉니다.[4]

© 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.

- **2010년 3월 18일**: 오바마 대통령이 FATCA를 담은 고용회복을 위한 고용장려법(Hiring Incentives to Restore Employment Act)에 서명합니다.[5]
- **2011년 9월 1일**: 프라이빗 뱅킹 행동규범(Private Banking Code of Conduct)이 시행됩니다.[6]
- **2012년 8월 7일**: MAS 지침 SFA 04-G05와 함께 펀드운용회사에 대한 강화된 규제체계가 시행됩니다. 연말 기준 운용자산은 약 1조 6,300억 싱가포르달러입니다.[7]
- **2013년 7월 1일**: 중대한 조세범죄로 얻은 수익의 세탁이 범죄가 됩니다.[8]
- **2014년 12월 9일**: 싱가포르가 미국과 모델 1 FATCA 협정을 체결합니다. 2018년 11월 13일 서명된 상호주의 협정은 2021년 1월 1일 발효됩니다.[9]
- **2016년**: FATF 상호평가는 자금세탁 방지를 위한 견고한 법적·제도적 체계가 갖추어져 있다고 평가합니다.[10]
- **2016년 5월 24일**: MAS가 1MDB 사건과 관련하여 BSI Bank 싱가포르 영업의 폐쇄를 발표하고, 41건의 위반에 대해 1,330만 싱가포르달러의 제재금을 부과합니다.[11]
- **2016년 10월 11일**: MAS가 싱가포르의 Falcon Bank를 폐쇄합니다. 1MDB 조사에서 8개 은행에 부과된 제재금은 총 2,910만 싱가포르달러에 이릅니다.[12]
- **2017년 1월 1일**: 금융기관들이 공통보고기준(Common Reporting Standard)에 따른 실사를 시작합니다. 싱가포르는 2018년 9월부터 금융계좌 정보를 교환합니다.[13]
- **2019년 1월 8일**: 적격 투자자(accredited investor)에 대한 옵트인 제도가 시작됩니다.[14]
- **2020년 1월**: MAS와 ACRA가 가변자본회사(Variable Capital Company, VCC)를 도입합니다. 2025년 말까지 3,443개의 하위펀드를 둔 1,406개의 VCC가 설립되거나 싱가포르로 이전됩니다.[15]

© 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.

- **2020년 6월 30일**: 홍콩 국가보안법이 시행되고, 일부 가문은 홍콩에 둔 자산 구조를 재검토합니다.[16]
- **2020년 10월**: 골드만삭스(싱가포르)가 1MDB와 관련하여 기소 대신 36개월의 조건부 경고를 받고 싱가포르 정부에 1억 2,200만 미국달러를 지급합니다.[17]
- **2020년 말**: 약 400개의 단일 패밀리오피스가 세제 혜택을 받고 있습니다. 2024년 말에는 그 수가 2,000개를 넘습니다.[18]
- **2022년 4월 5일**: 의회가 2022년 금융서비스시장법(Financial Services and Markets Act 2022)을 통과시킵니다.[19]
- **2023년 8월 15일**: 싱가포르 역사상 최대 규모의 자금세탁 사건에서 경찰이 동시 단속으로 용의자 10명을 체포합니다. 약 30억 싱가포르달러의 자산이 압수되거나 동결됩니다.[20]
- **2024년 4월 2일**: 쑤원창이 10명 가운데 처음으로 형을 선고받습니다. 10명 모두 13개월에서 17개월의 징역형을 받고, 9억 4,000만 싱가포르달러가 넘는 자산이 몰수됩니다.[21]
- **2024년 10월 4일**: 2023년 11월 설치된 자금세탁방지 부처간위원회가 보고서를 발표합니다.[22]
- **2024년 11월**: 도주한 용의자 15명이 약 18억 5,000만 싱가포르달러의 자산을 내놓기로 합의합니다. 11월 26일 싱가포르는 가상자산 보고체계(CARF)에 관한 다자간 협정에 서명합니다.[23]
- **2025년 1월 1일**: 2024년 다국적기업(최저한세)법(Multinational Enterprise (Minimum Tax) Act 2024)이 대규모 기업집단에 글로벌 최저한세를 적용합니다.[24]
- **2025년 7월 4일**: MAS가 2023년 사건과 관련하여 9개 금융기관에 총 2,745만 싱가포르달러의 통고처분(composition) 제재금을 부과합니다.[25]
- **2025년 12월 26일**: 쿠알라룸푸르 고등법원이 1MDB 본안 재판에서 나집 라작에게 25개 혐의 전부에 대해 유죄를 선고합니다.[26]

© 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.

- **2025년 말**: 싱가포르의 운용자산이 6조 7,000억 싱가포르달러에 이르며, 그 76%는 해외에서 유입된 자금입니다. 이 자산은 라이선스를 받은 1,320개 펀드운용회사가 운용합니다.[27]
- **2026년 5월 6일**: FATF가 싱가포르에 대한 상호평가 결과를 발표하고 싱가포르를 일반 후속점검 대상으로 분류합니다.[28]
- **2026년 6월 15일**: 모든 단일 패밀리오피스는 일괄 면제(class exemption)의 요건을 충족하고 MAS에 신고해야 합니다. 기존 오피스에는 2027년 6월 15일까지 유예기간이 주어집니다.[29]

주

1. Wikipedia, "1Malaysia Development Berhad scandal"(2026년 11월 최종 접속); 제E편 제VI장 참조. ↩
2. Ministry of Finance, 2009년 3월 7일 보도자료; Tharman Shanmugaratnam의 의회 답변; 제D편 제V장 및 제E편 제II장 참조. ↩
3. Tharman Shanmugaratnam, 제2독회 연설; Ministry of Finance, 2009년 11월 13일 보도자료; 제E편 제II장 참조. ↩
4. OCBC Bank, 2010년 1월 29일 보도자료; 제D편 제V장 참조. ↩
5. Wikipedia, "Foreign Account Tax Compliance Act"(2026년 11월 최종 접속); 제E편 제II장 참조. ↩
6. Private Banking Industry Group, *Private Banking Code of Conduct*; 제E편 제V장 참조. ↩
7. Monetary Authority of Singapore, "MAS implements enhanced regulatory regime"; MAS, *2012 Singapore Asset Management Industry Survey*; 제E편 제V장 참조. ↩
8. Ministry of Finance, "Singapore to Significantly Strengthen Framework"; MAS, Consultation Paper P019-2012; 제E편 제II장 참조. ↩

© 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.

9. Ministry of Finance, 2014년 12월 9일 보도자료; Ministry of Finance, “Singapore and the United States of America Signed”; 제E편 제II장 참조. ↩
10. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, 2024년 10월; 제E편 제VI장 및 제H편 제III장 참조. ↩
11. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs BSI Bank to shut down in Singapore”; 제E편 제VI장 참조. ↩
12. Monetary Authority of Singapore, “MAS directs Falcon Bank to cease operations”; 제E편 제VI장 참조. ↩
13. IRAS, “CRS Overview and Latest Developments”(2026년 11월 최종 접속); 제E편 제II장 참조. ↩
14. Clifford Chance, “Major Changes to Singapore Capital Markets Regulation”; 제E편 제I장 및 제E편 제V장 참조. ↩
15. MAS, “Asset Management”; MAS, *Singapore Asset Management Survey 2025*; 제E편 제IV장 참조. ↩
16. Ressos, *Genève, place financière internationale*, partie K; 제E편 제III장 및 제I편 제V장 참조. ↩
17. Attorney-General’s Chambers, Commercial Affairs Department 및 MAS, 2020년 10월 23일 공동 보도자료; 제E편 제VI장 참조. ↩
18. Monetary Authority of Singapore, Gan Kim Yong의 서면 답변; 제E편 제III장 참조. ↩
19. Monetary Authority of Singapore, “Financial Services and Markets Act 2022”; 제E편 제I장 참조. ↩
20. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, 2024년 10월; Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case”; 제E편 제VI장 참조. ↩
21. Wikipedia, “2023 Singapore money laundering case”(2026년 11월 최종 접속); 제E편 제VI장 참조. ↩

© 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.

22. Monetary Authority of Singapore, *National Anti-Money Laundering Strategy*; 제E편 제VI장 참조. ↩
23. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case"; IRAS, "CRS Overview and Latest Developments"; 제E편 제II장 및 제E편 제VI장 참조. ↩
24. Multinational Enterprise (Minimum Tax) Act 2024; Allen & Gledhill; 제C편 제III장 및 제E편 제IV장 참조. ↩
25. Monetary Authority of Singapore, "MAS Takes Regulatory Actions against Financial Institutions"; 제E편 제III장 및 제E편 제VI장 참조. ↩
26. Wikipedia, "1Malaysia Development Berhad scandal"(2026년 11월 최종 접속); 제E편 제VI장 참조. ↩
27. MAS, *Singapore Asset Management Survey 2025*; 제E편 제IV장 및 제E편 제V장 참조. ↩
28. Monetary Authority of Singapore, "Singapore has a robust framework"; 제E편 제VI장 및 제H편 제III장 참조. ↩
29. MAS, FAQs on Licensing Exemption Framework for SFOs, 2026년 6월 12일; 제E편 제III장 참조. ↩

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.

© 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.

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.