FATCA와 정부 간 협정

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

2010년 미국 법률

결정적인 외부 자극은 미국에서 왔습니다. 해외계좌납세순응법(Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA)은 오바마 대통령이 2010년 3월 18일 서명한 고용회복을 위한 고용장려법(Hiring Incentives to Restore Employment Act)의 일부로 제정되었습니다.[1] FATCA는 외국 금융기관에 미국인이 보유한 계좌를 식별하여 미국 국세청(Internal Revenue Service, IRS)에 보고하도록 요구했습니다. 이를 준수하지 않는 기관은 미국에서 지급되는 일정한 금액에 대해 30%의 원천징수세를 부담하게 되었습니다. 달러 업무를 하는 은행이라면 어느 곳도 그러한 위험을 감수할 수 없었으므로, 이 법은 세계의 모든 금융센터에 영향을 미쳤습니다.

FATCA는 일방적인 법률이었습니다. 그 보고 의무는 싱가포르를 포함한 많은 국가의 비밀유지 법률과도 충돌했습니다. 싱가포르의 은행은 고객 정보를 외국 과세당국에 직접 보내는 것이 법적으로 허용되지 않았기 때문입니다. 미국 재무부는 정부 간 협정(intergovernmental agreement, IGA)을 통해 이 충돌을 해결했습니다. Model 1 협정에 따르면 금융기관은 자국 과세당국에 보고하고,

© 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.

자국 과세당국이 그 정보를 미국에 전달합니다. 스위스가 채택한 Model 2 협정에 따르면 금융기관은 계좌 보유자의 동의를 받거나 그룹 요청(group request)을 통해 IRS에 직접 보고합니다.

협상과 2014년 Model 1 협정

싱가포르는 일찍이 Model 1을 선택했습니다. 2012년 11월 9일 재무부는 미국 재무부와 협상 중이며 민간 부문 자문단이 이에 관해 조언할 것이라고 발표했습니다. 협정은 2014년 5월 5일 가서명되었고, 2014년 12월 9일 재무부 정책 담당 차관보(Deputy Secretary (Policy)) 응와이총(Ng Wai Choong)과 커크 와가(Kirk Wagar) 주싱가포르 미국대사가 서명했습니다. 재무부는 이 협정이 없었다면 싱가포르의 각 기관이 미국과 개별적으로 협정을 체결해야 했을 것이라고 설명했습니다. 미국 재무부는 서명 전인 2014년 6월 30일부터 싱가포르를 협정이 발효된 국가로 취급했습니다.[2]

협정 전문은 협정이 필요했던 이유를 기록하고 있습니다. 싱가포르는 "FATCA의 기본 정책 목표를 지지"했지만, 싱가포르 기관들은 "국내법상 장애로 인해 FATCA의 일부 측면을 준수하지 못할 수 있었다"는 것입니다. 제2조에 따라 싱가포르는 미국의 모든 보고 대상 계좌에 관한 정보를 입수하여 매년 자동으로 미국과 교환하기로 약속했습니다.[3] 이 의무는 한 방향으로만 작동했습니다. 미국은 싱가포르에 동등한 정보를 보내기로 약속하지 않았습니다.

IRAS를 통한 이행

협정은 2015년 3월 18일 시행된 2015년 소득세(국제 조세순응 협정)(미국) 규정(Income Tax (International Tax Compliance Agreements) (United States of America) Regulations 2015)으로 이행되었습니다. 이 규정은 2021년 이후 보고 연도부터 2020년 규정으로 대체되었습니다. 보고 의무가 있는 싱가포르 금융

© 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.

기관은 매년 5월 31일까지 싱가포르 국세청(IRAS)에 신고서 또는 무실적 신고서(nil return)를 제출하며, 싱가포르는 2015년부터 미국 계좌 정보를 보고해 왔습니다.[4]

법적 근거는 "International Agreements to Improve Tax Compliance"(조세순응 개선을 위한 국제협정)라는 표제의 소득세법(Income Tax Act) Part 20B로, 이 목적을 위해 2013년에 도입되고 2016년에 확대되었습니다. Section 105L은 금융기관에 세무국장(Comptroller)에게 정보를 제공할 의무를 부과합니다. Section 105PA는 이 의무가 모든 비밀유지 의무에 우선한다고 규정합니다. 재무장관은 2017년 11월 의회에서 이 우선 효력이 은행법(Banking Act), 2012년 개인정보보호법(PDPA), 계약 및 직업윤리 규칙에까지 미친다고 확인했습니다.[5] 따라서 은행법 Section 47은 여전히 유효하지만, FATCA의 적용 범위에 속하는 계좌는 더 이상 보호하지 못합니다.

2018년 상호주의 협정

싱가포르는 이러한 비대칭을 영구적으로 받아들이지 않았습니다. 2018년 11월 13일 싱가포르와 미국은 조세정보교환협정(Tax Information Exchange Agreement, TIEA)과 상호주의 Model 1 협정에 서명했으며, 후자는 발효와 동시에 첫 번째 협정을 대체할 예정이었습니다. 이 협정은 2021년 1월 1일 발효되었습니다.[6]

상호주의는 여전히 제한적입니다. 새 협정에 따르면 미국 금융기관은 싱가포르에 전달하기 위해 계좌를 보유한 싱가포르 거주자의 이름, 주소 및 싱가포르 납세자번호를 IRS에 보고합니다. 또한 계좌번호, 예금계좌에 지급된 총이자, 입금된 미국 원천 총배당금 및 기타 미국 원천 소득도 보고합니다. 싱가포르 측의 정보는 계좌 잔액과 지배자(controlling person)의 신원까지 포함하므로 범위가 더 넓습니다. 별도의 조항에서 미국은 "동등한 수준의 상호 자동정보교환을 달성할 필요성을 인정"하고, 이를 위해 규정과 입법을 추진하기로 약속합니다. 미국은 공통보고기준(Common Reporting Standard, CRS)에 참여하

© 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.

지 않았으며, 다른 관할권으로부터 데이터를 받으면서도 일반적으로 완전한 상호주의를 제공하지 않습니다.[7] 주요 금융센터 가운데 미국만이 자신이 제공하는 것보다 유리한 조건으로 싱가포르로부터 자동정보를 받고 있습니다.

주

1. Wikipedia, “Foreign Account Tax Compliance Act”(최종 접속일 2026년 11월): FATCA는 2010년 3월 18일 HIRE Act Title V Subtitle A로 서명·제정됨, 26 U.S.C. §§ 1471–1474, Model 1 및 Model 2 정부 간 협정. ↩
2. Ministry of Finance, “Inter-Governmental Agreement (IGA) on the US Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)”, 2012년 11월 9일: 싱가포르는 IGA 체결을 위해 미국 재무부와 협상 중이며, 민간 부문 자문단을 구성할 예정. Ministry of Finance, “Singapore and the United States sign agreement to facilitate FATCA compliance by Singapore financial institutions”, 2014년 12월 9일: 2014년 5월 5일 가서명 후 Ng Wai Choong과 Kirk Wagar 대사가 Model 1 IGA에 서명, 비준수 기관에 대한 30% 원천징수, 금융기관은 IRAS에 보고하고 IRAS가 IRS에 전달, 상호주의 체계에 관한 논의. US Department of the Treasury, “Foreign Account Tax Compliance Act”, 관할권 표(home.treasury.gov, 최종 접속일 2026년 11월): 싱가포르, Model 1, 2014년 6월 30일부터 IGA가 발효된 것으로 취급, 첫 번째 협정은 2015년 3월 28일부터 2020년 12월 31일까지 효력, 대체 협정은 2021년 1월 1일부터 효력, 총 114개 관할권 등재. ↩
3. Agreement between the Government of the United States of America and the Government of the Republic of Singapore to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA (2014), 미국 재무부 공개 문서 (FATCA-Agreement-Singapore-12-9-2014-Model-1.pdf), 전문 및 제2조 제1항: 싱가포르는 “shall obtain the information … with respect to all U.S. Reportable Accounts and shall annually exchange this information with the United States on an automatic basis”. 제12조 제1항, 싱가포르의 통지에 따른 발효. ↩

© 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.

4. IRAS, “FATCA Overview and Latest Developments”(iras.gov.sg, 최종 접속일 2026년 11월): Income Tax (International Tax Compliance Agreements) (United States of America) Regulations 2015는 2015년 3월 18일부터 시행, Regulations 2020은 2021년 1월 1일부터 시행, 연간 신고서 또는 무실적 신고서는 5월 31일까지 제출, 싱가포르는 2015년부터 미국에 금융계좌 정보를 보고해 옴, 2026년 8월 11일 2020년 규정 개정. ↩

5. Income Tax Act 1947, Part 20B(ss. 105I–105Q), LawPlayer 수록본 (lawplayer.com/sg/act/ITA1947/section/part-20b, 최종 접속일 2026년 11월): s. 105L, 세무국장에 대한 정보 제공, s. 105M, 범죄, s. 105MA, 조세회피 방지, s. 105P, 규정, s. 105PA, “Duty to provide information under regulations prevails over duty of secrecy”. Ministry of Finance, “Personal Data Protection on Automatic Exchange of Financial Account Information”, 2017년 11월 6일 Heng Swee Keat의 의회 답변: 소득세법은 2013년과 2016년에 개정됨, 정보 제공 의무는 “the Banking Act, the Personal Data Protection Act 2012, any contract, or rules of professional conduct”(은행법, 2012년 개인정보보호법, 모든 계약 또는 직업윤리 규칙)에 따른 비밀유지에 우선하며 은행법상 은행 비밀 보호의 예외에 해당함. ↩

6. Ministry of Finance, “Singapore and the United States of America Signed Agreements for Exchange of Information”, 2018년 11월 16일: TIEA와 상호주의 FATCA Model 1 IGA는 2018년 11월 13일 싱가포르에서 Yee Ping Yi와 Stephanie Faye Syptak-Ramnath 주싱가포르 미국 대리대사가 서명, 상호주의 IGA는 비상호주의 IGA를 대체할 예정. Ministry of Finance, “Entry into Force of Reciprocal FATCA IGA with the United States of America”, 2020년 8월 28일: 2018년 11월 13일 서명된 상호주의 IGA는 “will enter into force on 1 January 2021”(2021년 1월 1일 발효될 것)이며 비상호주의 IGA를 대체함. ↩

7. Agreement between the United States and Singapore to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA (2018), 미국 재무부 공개 문서(FATCA-Agreement-Singapore-11-18-2018-Superseding-Model-1.pdf), 제2조 제2항 (b)호, 미국이 교환할 정보, 제6조 제1항, 미국

© 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.

은 “acknowledges the need to achieve equivalent levels of reciprocal automatic information exchange with Singapore”, 제10조 제1항, 발효. Wikipedia, “Common Reporting Standard”(최종 접속일 2026년 11월): 미국은 CRS에 참여하지 않고 FATCA를 사용하며, 다른 국가로부터 데이터를 받지만 일반적으로 자동으로 상호 제공하지 않음. ↩

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

© 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.