자산 유입과 불법자금의 위험

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

안전한 피난처가 불법자금을 끌어들이는 이유

싱가포르를 정직한 자산에 매력적인 곳으로 만드는 특성은 범죄자에게도 싱가포르를 매력적인 곳으로 만듭니다. 안정성, 강력한 재산권 보호, 신뢰받는 금융제도는 불법 수익이 합법성의 외관을 갖추도록 해 줍니다. 자금세탁방지 부처간위원회(Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering)는 2024년 10월 보고서의 서문에서 이 점을 직접적으로 지적했습니다. 신뢰는 건전한 금융중심지의 초석이며, 그 신뢰는 "can also be undermined by criminals seeking a safe haven for their illicit assets"라는 것입니다.[1] 같은 보고서는 싱가포르를 "a destination of choice for companies and individuals to do business and invest their wealth"로 묘사하고, 그 원인을 정치·경제적 안정, 법치, 친기업 정책에서 찾았습니다.[2]

이 위험은 여러 형태로 나타납니다. 1MDB 사건이 보여 주었듯이, 부패 수익은 역내의 정치적 주요인물과 함께 들어올 수 있습니다. 사기, 불법 도박, 사이버 범죄의 수익은 스스로를 기업가로 내세우는 사람들과 함께 들어올 수 있습니다. 제재 대상 자금은 중개인을 통해 들어올 수 있습니다. 제E편 제VI장은

© 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.

1MDB와 MAS의 대응을, 제H편 제III장은 자금세탁방지 체계를, 제H편 제IV장은 제재 체제를 살펴봅니다. 이 절에서는 부유층의 유입과 불법자금 위험 사이의 연관성에 초점을 맞춥니다.

자산 유입에 관한 사건으로서의 2023년 사건

2023년 8월의 자금세탁 사건은 이 연관성을 이례적으로 선명하게 보여 줍니다. 2023년 8월 15일 경찰은 싱가포르 전역에서 동시 급습을 벌여 피의자 10명을 체포했습니다. 부처간위원회에 따르면 이들은 외국 및 국내 회사를 설립하고, 이를 이용해 체류를 합법화하는 취업 허가(work pass)를 취득했으며, 은행 계좌를 개설해 불법자금을 흘려보냈습니다. 그리고 그 자금으로 부동산과 금괴, 고급 시계, 보석 같은 귀중품을 사들였습니다.[3] 사건의 단서는 처음에 은행 계좌 자금의 출처를 입증하는 데 위조가 의심되는 서류가 사용되었다는 보고를 통해 드러났습니다.[4]

현금, 가상자산, 사치품을 포함해 30억 싱가포르달러가 넘는 불법 의심 자산이 압수되거나 처분금지명령의 대상이 되었습니다. 위원회는 이를 전 세계적으로도 이 분야에서 가장 큰 규모에 속하는 작전이라고 했습니다. 2024년 7월까지 피의자 10명 전원이 유죄 판결을 받고 13개월에서 17개월의 징역형을 선고받았습니다. 이들로부터 압수한 재산의 90% 이상, 금액으로 9억 4,000만 싱가포르달러가 넘는 재산이 국가에 몰수되었습니다. 10명 전원은 추방되었고 싱가포르 재입국이 금지되었습니다.[5] 싱가포르 밖에 있는 17명에 대해서는 약 20억 싱가포르달러의 압수 자산과 관련된 수사가 계속되었습니다. 2024년 11월 18일까지 그중 15명이 약 18억 5,000만 싱가포르달러의 자산을 포기하는 데 동의했습니다.[6] 2025년 7월 4일 MAS는 이 사건과 관련한 자금세탁방지 의무 위반을 이유로 9개 금융기관에 총 2,745만 싱가포르달러의 제재금을 부과했습니다.[7]

이 사건은 세 가지 측면에서 자산 유입에 관한 사건이었습니다. 피의자들은 기업 활동과 숙련 이민자에 대한 싱가포르의 개방성을 이용해 자리를 잡은 외국 국적자였습니다. 이들은 정당한 투자자를 위해 마련된 수단인 법인과 취

© 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.

업 허가를 이용해 거주 자격을 얻었습니다. 또한 정직한 자산의 유입으로 유행하게 된 바로 그 자산, 즉 고급 부동산, 사치품, 프라이빗 뱅크 계좌에 자금을 넣었습니다. 은행에 대한 감독상의 결과는 제E편 제VI장에서 살펴봅니다. 이 장에 주는 더 넓은 교훈은, 자산을 환영하는 정책에는 그 자산이 어디서 오는지 검증할 수 있는 상응하는 역량이 필요하다는 것입니다.

은행 밖의 문지기

부처간위원회의 보고서는 당국이 자산 유입의 경로를 어떻게 이해했는지 보여 줍니다. 부동산을 통한 자금세탁 유형론은 다음과 같은 범죄자를 묘사합니다. 그는 페이퍼컴퍼니를 설립하고, 변호사의 고객 계좌를 통해 자금을 이동시키며, 불법자금과 은행 주택담보대출을 섞어 부동산 중개인을 통해 부동산을 사고, 회계사로부터 세무 자문을 받은 뒤, 부동산을 팔아 그 대금으로 보석과 고급 시계를 삽니다.[8] 각 단계에는 은행이 아닌 전문가가 관여합니다. 따라서 위원회는 경제 전반의 문지기와 회사의 남용에 중점을 두었습니다.

위원회가 보고한 조치 가운데, 인력부(Ministry of Manpower)와 회계기업규제청(Accounting and Corporate Regulatory Authority, ACRA)은 악의적 행위자가 법인 구조와 취업 허가를 이용해 싱가포르에서 자신의 신원을 합법화하는 위험을 줄이기 위해 데이터 교환을 강화했습니다.[9] 이 조치는 거주 문제의 핵심을 건드립니다. 이는 이민 당국과 회사 등기소가 이제 어떤 회사가 주로 허가를 정당화하기 위해 존재하는지를 함께 살펴본다는 뜻입니다. 제H편 제III장은 부패·마약거래 및 기타 중대범죄(이익몰수)법(Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act) 개정을 포함한 2024년의 다른 입법 변화를 설명합니다.

패밀리오피스 경로

부유한 신규 이주자가 선호하는 수단이 된 단일 패밀리오피스도 검증의 대상이 되었습니다. 2023년 사건에 연루된 사람들 중 일부는 세제 혜택을 받은 패밀리오피스와 관련되어 있었습니다.[10] MAS는 혜택 신청자에 대한 심사를 강

© 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.

화하고 단일 패밀리오피스의 규제상 취급을 재검토하는 방식으로 대응했으며, 이는 제E편 제III장에서 설명합니다.[11] 이러한 변화 이후에도 이 부문은 계속 성장했지만, 의회에 대한 공식 답변은 더 이상 2022년과 2023년과 같은 가파른 연간 증가세를 보고하지 않습니다.

제재와 정치적 주요인물의 자산

위험한 자산 유입의 다른 두 가지 형태도 언급할 필요가 있습니다. 2022년 2월 러시아의 우크라이나 침공 이후 싱가포르는 러시아에 대한 금융 조치를 시행했습니다. 이는 일반적으로 국제연합 안전보장이사회가 결정한 제재만 적용하는 국가로서는 이례적인 조치였습니다.[12] 그 결과 싱가포르를 서방 금융중심지의 대안으로 고려했을 법한 부유한 러시아인들은 싱가포르 은행들이 신중한 태도를 보인다는 것을 알게 되었습니다. 제H편 제IV장은 이러한 조치와 그에 따른 세컨더리 제재 문제를 살펴봅니다.

역내의 정치적 주요인물은 보다 지속적인 우려 사항입니다. 동남아시아, 중국, 인도의 자산을 관리하는 금융중심지는 필연적으로 정치인, 공무원과 그 가족의 자산을 보유하게 됩니다. 이 자산의 대부분은 정당하지만, 일부는 그렇지 않습니다. MAS 고시(notice)에 규정된, 정치적 주요인물을 식별하고 이들에 대해 강화된 고객확인을 적용할 은행의 의무는 제H편 제III장에서 설명합니다. 이 장의 주제와 관련하여 결정적인 점은, 정직한 자산을 위한 안전한 피난처는 훔친 자산에게는 안전하지 않은 피난처여야 하며, 이를 위해서는 외국이 요청할 때 자산을 동결하고 몰수하며 반환할 수 있는 역량이 필요하다는 것입니다.

주

1. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, 2024년 10월, 부처간위원회 위원장 인드라니 라자(Indranee Rajah)의 서문 (mas.gov.sg, 최종 접속일: 2026년 11월): “Trust is the cornerstone of a sound

© 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.

financial centre and business hub. […] At the same time, this trust can also be undermined by criminals seeking a safe haven for their illicit assets." ↩

2. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, 2024년 10월, "Proactive Prevention": "Today, Singapore is a destination of choice for companies and individuals to do business and invest their wealth", 그 성공은 "political and economic stability, strong rule of law, and pro-business policies and regulations"에서 비롯됨. ↩
3. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, 2024년 10월, "Key Facts of August 2023 Money Laundering Case": 2023년 8월 15일 동시 급습으로 피의자 10명 체포. 이들은 외국 및 국내 회사를 설립하고, 이를 이용해 "to legitimise their stay" 취업 허가를 확보하고 "to funnel their illicit funds" 은행 계좌를 개설했으며, 그 자금을 "to purchase properties and precious products, such as gold bars, luxury watches and jewellery" 사용했음. ↩
4. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, 2024년 10월, "Key Facts": 사건의 단서는 "on the use of suspected forged documents to substantiate sources of funds in bank accounts, filed by financial institutions and other companies" 보고를 통해 확인되었음. 2022년 초부터 경찰의 비공개 수사. ↩
5. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, 2024년 10월, "Key Facts": "More than $3 billion of suspected illicit financial and physical assets, including cash, cryptocurrencies and luxury goods were seized or prohibited from disposal in this AML operation, one of the largest undertaken globally". 2024년 7월까지 10명 전원 유죄 판결 및 "between 13 and 17 months" 선고. 압수 재산의 90% 이상, "approximately more than $940 million" 몰수. 전원 추방 및 재입국 금지. ↩
6. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, 2024년 10월, "Key Facts": "investigations are ongoing against 17 persons who are not in Singapore, involving approximately $2 billion of seized assets". Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case"(최종 접속일: 2026년 11월), *The*

© 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.

Straits Times 인용: 2024년 11월 18일까지 17명 중 15명이 약 18억 5,000만 싱가포르달러의 자산 포기에 동의. ↩

7. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case"(최종 접속일: 2026년 11월): 2025년 7월 4일 MAS는 이 사건과 관련한 자금세탁방지 위반을 이유로 9개 금융기관에 2,745만 싱가포르달러의 제재금을 부과했음. ↩
8. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, 2024년 10월, 유형론 도식(예치, 은폐, 통합): 페이퍼컴퍼니 은행 계좌, 고객 계좌로 자금을 수령하는 변호사, 은행의 주택담보대출, "using a mix of dirty money and clean money from the mortgage" 부동산 중개인을 통한 부동산 매수, 변호사의 소유권 이전 업무, 회계사의 세무 자문, 부동산 매각 및 보석과 고급 시계 매수. ↩
9. Inter-Ministerial Committee on Anti-Money Laundering, *Report*, 2024년 10월, "Timely Detection": ACRA와 인력부(MOM)는 "to mitigate the risks related to bad actors legitimising their identity in Singapore by using corporate structures and work passes" 양자 간 데이터 교환을 강화했으며, 데이터 분석을 활용해 부정한 취업 허가 신청을 위한 회사 남용 가능성을 식별함. ↩
10. MAS 의장 간킴용(Gan Kim Yong)의 의회 답변, 2024년 7월 2일, Caproasia 2025년 1월 15일 보도: 세제 혜택을 받은 단일 패밀리오피스(SFO) 6곳이 이 사건과 관련되어 있었음. ↩
11. Section 13O 및 Section 13U 혜택 신청자에 대한 심사 보고서에 관한 MAS 요건과 단일 패밀리오피스의 라이선스상 취급에 관한 MAS 작업. 제E편 제III장 참조. ↩
12. 외교부(Ministry of Foreign Affairs), 2022년 2월 28일 대러시아 제재 발표 및 MAS, "Financial Measures in relation to Russia", 2022년 3월 5일. 검증된 출처는 제H편 제IV장 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.

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