가족과 그 자문인을 위한 실무상 시사점

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

제도와 구조의 선택

Section 13O, Section 13OA, Section 13U 중 어느 것을 선택할지는 자산의 규모와 기존 구조에 따라 정해집니다. 2,000만~5,000만 싱가포르달러의 투자가능 금융자산을 싱가포르 회사나 유한 파트너십에 보유하고 있거나 보유할 예정인 가족은 Section 13O 또는 13OA를 이용할 것입니다. 더 큰 자산을 역외 비히클을 통해 보유하는 가족이나 마스터-피더 구조를 원하는 가족은 기준이 더 높고 세 번째 전문인력이 필요한 Section 13U를 검토할 것입니다. 이 편 제IV장에서 다루는 가변자본회사(Variable Capital Company, VCC)는 어느 경우든 펀드 비히클로 활용될 수 있습니다.

가족은 처음 2년을 신중하게 계획해야 합니다. 두 번째 또는 세 번째 투자전문인력은 첫 과세기준기간 말까지 확보해야 하고, 자본 투입 요건은 첫 번째 완전한 연도 말부터 적용되며, 현지 지출은 매년 달성해야 합니다. 연도 하반기에 영업을 시작하는 패밀리오피스에게는 채용할 시간이 거의 없습니다. 채용이 늦어지면 승인이 그 개시일로 소급하여 취소됩니다.

© 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.

조건을 지키며 운영하기

조건 준수는 매년 반복되는 일입니다. 펀드는 회계연도 종료 후 4개월 이내에 연간 확인서를 제출하고, 패밀리오피스는 같은 기간 내에 라이선스 체계에 따른 자체 연간 보고서를 제출합니다.[1] 두 제출은 목적이 서로 다르므로, 가족은 각각에 보고하는 수치가 서로 일치하는지 확인해야 합니다.

은행과의 관계에도 똑같은 주의가 필요합니다. 프라이빗 뱅킹 계좌는 승인의 지속적인 조건입니다. 은행이 거래관계를 종료하기로 결정하여 계좌를 잃게 되면 승인이 위태로워집니다. 따라서 가족은 고객확인 파일을 최신 상태로 유지하고, 정보 요청에 신속히 응하며, 은행이 설명하기 어렵다고 여길 만한 구조나 거래를 피해야 합니다.

가족과 자문인을 위한 체크리스트

- 오피스가 5세대 정의에 해당하는 가족 구성원, 가족이 자금을 출연한 자선단체, 그리고 10% 한도 내의 핵심 직원에게만 서비스를 제공하는지 확인합니다.
- 오피스를 싱가포르에 설립하고, 오피스와 각 비히클을 위해 MAS 인가 은행에 계좌를 개설하며, 영업 개시 후 14일 이내에 영업개시 신고서를 제출합니다.
- 기존 오피스는 2027년 6월 15일 전에 신고서를 제출하고, 제2부속서 paragraph 5(1)(b)에 대한 의존을 중단합니다.
- 가족 영업회사에 대한 보유분을 제외한 지정투자의 규모를 기준으로 Section 13O, 13OA, 13U 중에서 선택합니다.
- 첫 과세기준기간 말 전까지 최소 1명의 비가족 구성원을 포함한 적격 투자전문인력을 채용하고, 그들의 직무, 경력 및 급여를 문서화합니다.
- 각 단계별 현지 영업지출 예산을 세우고, 싱가포르 계약 상대방에 대한 지급 기록을 보관합니다.

© 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.

- 첫 번째 완전한 연도 말 전까지 자본 투입 요건을 계획하고, 투자전략에 맞는 경우 2배 승수를 활용합니다.
- 과거 및 현재의 모든 국적을 포함한 완전한 자산 출처 파일을 준비하고, 독립적인 심사를 예상합니다.
- 세제 혜택 승인 조건에 따라 실질적 소유자, 이사, 핵심 직원 및 중간 실체의 변동을 MAS에 보고합니다.
- 승인서를 기밀로 유지하고, 면제나 승인을 결코 감독당국의 인가인 것처럼 제시하지 않습니다.

주

1. MAS, Response to Feedback, 2024년 11월 6일, para 4.15 및 n. 5(S13O/S13U 펀드는 회계연도 종료 후 4개월 이내에 운용자산 및 총 영업지출을 포함한 연간 확인서를 제출). ↩

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.