외국 조세 목적의 은행 비밀 보호 종말

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

근대 역사의 대부분 동안 싱가포르는 외국 고객에게 외국 과세당국이 뚫을 수 없는 은행 비밀 보호를 제공했습니다. 법은 이를 스위스식 비밀로 규정하지 않았습니다. 그것은 은행에 부과된 법정 비밀유지 의무로서 형사처벌로 뒷받침되었고, 속지주의에 따라 과세하며 비거주자가 자국 정부에 무엇을 납부해야 하는지에는 별 관심이 없던 조세 제도의 지지를 받았습니다. 2009년 3월부터 2018년 9월까지 채 10년도 되지 않는 기간에 이 보호는 조세와 관련된 모든 측면에서 사라졌습니다. 싱가포르는 요청에 의한 정보교환에 관한 국제 기준을 수용했고, FATCA에 따라 미국과 정부 간 협정을 체결했으며, 중대 조세범죄를 자금세탁의 전제범죄로 지정했고, 공통보고기준(Common Reporting Standard, CRS)에 따라 수십 개 국가 및 지역과 금융계좌 정보를 자동으로 교환하기 시작했습니다.

이 장은 그 전환 과정을 추적합니다. 먼저 경제협력개발기구(OECD) 기준에 대한 2009년의 약속과 이를 이행한 입법을 살펴봅니다. 이어서 미국의 FATCA 제도와 싱가포르가 이를 이행한 협정들, 공통보고기준과 그 후속 개정, 그리고 조세범죄의 전제범죄 지정을 검토합니다. 마지막 절에서는 이 시기 전체에

© 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.

서 가장 민감한 문제를 다룹니다. 규칙이 바뀌기 전에 외국 고객이 싱가포르에 예치해 둔 자산은 어떻게 되었으며, 은행은 이를 어떻게 처리해야 했는가 하는 문제입니다.

제네바에 관한 자매 편은 UBS 사건, 스위스 은행을 위한 미국 프로그램 및 자동정보교환 도입으로 촉발된 2008년부터 2018년까지의 스위스 프라이빗 뱅킹의 같은 변화에 한 장을 할애합니다.[1] 이 비교는 시사하는 바가 큽니다. 싱가포르는 거의 같은 시기에 같은 길을 걸었습니다. 다만 제재가 더 적었고, 자국 은행원에 대한 기소도 더 적었으며, 예방적 감독을 더 강조했습니다. 이러한 차이의 이유와 그 한계는 이 장의 끝에서 논의합니다. 규제 구조 전반은 이 편 제I장에서, 자금세탁 규제는 제H편 제III장에서 설명합니다.

핵심 요약

싱가포르는 회색 목록(grey list) 등재 위협을 받은 후 2009년 3월 7일 요청에 의한 정보교환에 관한 OECD 기준을 승인했습니다. 그리고 2009년 소득세(개정)(정보교환)법(Income Tax (Amendment) (Exchange of Information) Act 2009)을 통해 이를 이행했으며, 이 법은 납세자에게 통지하는 법원 절차를 거쳐 은행 정보에 접근할 수 있도록 했습니다. 2013년 5월 14일 발표된 개혁으로 법원 명령의 필요성이 없어졌고, 모든 조세조약 상대국으로 지원이 확대되었으며, 조세행정공조협약(Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters) 서명으로 이어졌습니다. 싱가포르는 2014년 12월 9일 미국과 Model 1 FATCA 협정에 서명했으며, 이 협정은 2018년 11월 13일 서명되고 2021년 1월 1일부터 발효된 상호주의 협정으로 대체되었습니다. 공통보고기준에 따라 싱가포르 금융기관은 2017년 1월 1일부터 실사 절차를 적용해 왔으며, 싱가포르는 2018년 9월부터 금융계좌 정보를 교환해 왔습니다. 2013년 7월 1일부터 중대 조세범죄는 자금세탁의 전제범죄가 되었습니다. MAS는 금융기관이 외국 탈세를 포함한 고의적 또는 사기적 탈세의 수익으로 의심되는 자산을 가진 고객을 거절하거나 재검토할 것을 기대합니다.

© 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.

주

1. Ressos, *Genève, place financière internationale*, 제E편 제III장, « La fin du secret bancaire à l'égard des autorités fiscales étrangères (2008-2018) », UBS 사건, OECD 기준 채택, 스위스 은행을 위한 미국 프로그램, FATCA 및 자동정보교환을 다룸. ↩

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.