외국 조세 목적의 은행 비밀주의 종언: 요약

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

은행법(Banking Act) Section 47에 따른 싱가포르의 법정 은행 비밀유지는 2009년부터 2018년 사이에 외국 과세당국에 대한 효력을 잃었습니다. 다만 사적인 공개로부터 고객을 보호하는 기능은 여전히 유지됩니다. 싱가포르는 2009년 3월 7일 OECD 기준을 지지하고 잠시 회색 목록에 오른 뒤, 2009년과 2013년의 입법을 통해 요청에 의한 정보교환을 시행했습니다. 처음에는 법원 명령이 필요했으나 이후 그 요건은 폐지되었습니다. FATCA는 2014년 12월 9일 서명되고 2021년부터 상호주의로 전환된 모델 1 협정에 따라 미국과의 자동 정보교환을 도입했습니다. 공통보고기준(Common Reporting Standard, CRS)은 이를 약 90개 관할권으로 확대했으며, 최초 교환은 2018년 9월에 이루어졌습니다. 2013년 7월 1일부터 중대한 조세범죄는 자금세탁의 전제범죄가 되었습니다. 싱가포르 통화청(Monetary Authority of Singapore, MAS)은 외국에서의 탈세를 포함하여 고의적 또는 사기적 탈세의 수익을 보유한 것으로 의심되는 고객을 거절하거나 검토하도록 은행에 요구했습니다. 레거시 자산은 기존 고객에 대한 비판적 검토, 2013년 7월 1일 현재 보유 자산에 적용되는 보고의무, 그리고 외국의 사

© 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.

면 프로그램을 통해 처리되었습니다. 싱가포르 자체의 사면이나, 제네바와 그 밖의 스위스 금융중심지에 부과된 것과 같은 미국의 합의 프로그램은 없었습니다.

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 Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated.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