중국 관련 비즈니스의 컴플라이언스 과제

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

재산 형성 경위와 중국의 외환관리

중국과 관련된 모든 거래관계에서 첫 번째 컴플라이언스 질문은 자금의 출처에 관한 것입니다. 중국은 자본 이동을 통제하고 있으며, 이에 따라 개인은 해외투자 이외의 목적으로 매년 제한된 금액, 일반적으로 5만 미국달러까지만 위안화를 외화로 환전할 수 있습니다.[1] 따라서 중국 거주자가 해외에 보유한 거액의 자금은 승인된 해외투자, 해외에서 벌어들인 사업 수익, 또는 지하은행, 무역 송장 조작이나 다수 개인의 환전 한도 이용과 같이 중국법을 위반하는 경로를 통해 중국을 빠져나갔을 수 있습니다.

싱가포르에는 자체적인 외환관리 제도가 없으므로, 싱가포르 은행은 중국의 외환관리 규정을 집행할 처지에 있지 않습니다. 그럼에도 은행은 자금이 어떻게 싱가포르에 도달했는지 파악해야 합니다. 자본통제를 회피하는 데 쓰이는 경로가 범죄수익을 이동시키는 데에도 쓰이기 때문입니다. 따라서 회사 재무제표, 매매계약서, 세무신고서, 승인된 해외송금 기록 등의 서류로 뒷받침되는 설득력 있는 재산 형성 경위 설명이 중국 고객에 대한 고객실사의 핵심입니

© 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.

다. 제H편 제III장은 부패·마약거래 및 기타 중대범죄(이익몰수)법(Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act, CDSA)과 MAS 고시의 일반적 체계를 설명합니다.

2023년 자금세탁 사건의 교훈

2023년 8월의 자금세탁 사건은 이러한 위험이 어떻게 현실화될 수 있는지를 보여 주었습니다. 2023년 8월 15일 싱가포르 경찰은 외국인 10명을 체포했습니다. 이들은 모두 중국 민난 지역 출신으로 다양한 여권을 보유하고 있었으며, 그중에는 중국 이외 국가의 여권도 있었습니다. 최종적으로 약 30억 싱가포르 달러 상당의 자산이 압수되거나 동결되거나 처분금지명령의 대상이 되었습니다. 10명 전원이 유죄를 인정했고 13개월에서 17개월의 징역형을 선고받았습니다. 그중 한 명은 불법 온라인 도박 혐의로 2017년부터 중국의 수배 명단에 올라 있었습니다.[2] 2025년 7월 MAS는 이 사건과 관련한 자금세탁방지 의무 위반을 이유로 9개 금융기관에 총 2,745만 싱가포르달러의 제재금을 부과했습니다.[3] 수사, 재판 및 입법적 대응은 제E편 제VI장에서 설명합니다.

중국 관련 비즈니스에 이 사건은 세 가지 교훈을 남겼습니다. 첫째, 투자이민 프로그램을 통해 취득한 외국 여권은 고객의 중국 출신 배경과 그에 따르는 중국법상 위험을 가릴 수 있습니다. 따라서 고객의 국적 및 거주지 이력 전체를 확인해야 합니다. 둘째, 중국에서의 온라인 게임, 대부업 또는 부동산에서 비롯되었다고 하는 재산은 특별한 검토가 필요합니다. 이들 업종은 중국법상 불법 활동과 연관되어 있기 때문입니다. 셋째, 패밀리오피스나 부동산 포트폴리오는 기초 자금이 정당화하지 못하는 신뢰성의 외관을 고객에게 부여할 수 있습니다. 2025년 7월의 제재는 피고인들에게 서비스를 제공한 여러 금융기관이 이러한 특징에 충분한 비중을 두지 않았음을 보여 주었습니다.

© 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.

중국법, 중국 규제당국 및 데이터

중국 관련 구조는 중국법상의 문제도 제기합니다. 많은 중국 기업가는 역외 구조를 통해 회사를 보유하는데, 셰인(Shein) 사례에서 드러났듯이 이러한 구조는 중국증권감독관리위원회 등 당국의 승인에 의존합니다. 2026년 10월 시행된 역외 신탁 과세와 같은 중국 세법의 변경은 구조가 설정된 후에 그 경제적 논리를 바꿀 수 있습니다. 개인정보 보호 및 개인정보의 국외 이전에 관한 중국 규정은 중국 고객이나 회사가 싱가포르 은행에 적법하게 제공할 수 있는 서류를 제한할 수 있습니다. 자문가가 이러한 문제를 파악하려면 내부 인력이든 제휴 로펌을 통해서든 중국법 전문성이 필요합니다.

두 법질서 사이의 관계는 사법공조 요청의 가능성에 의해서도 영향을 받습니다. 중국과 싱가포르는 일정한 사건에서 도피자 및 자산의 송환에 협력하고 있습니다. 중국의 반부패 운동은 공직자와 그 친족이 해외에 보유한 자산에 대한 조회로 이어지기도 했습니다. 중국의 정치적 주요인물이나 그와 연관된 가문의 재산을 보유하는 싱가포르 금융기관은 그 재산이 부패에서 비롯되었을 위험과 형사사법공조 요청의 대상이 될 위험을 평가해야 합니다.

미국의 수출통제와 제재

미국과 중국 간의 경쟁은 또 다른 위험층을 만들어 냅니다. 미국은 2022년 10월부터 중국을 목적지로 하는 첨단 컴퓨팅 칩과 반도체 제조장비에 수출통제를 부과해 왔습니다.[4] 메가스피드(Megaspeed) 조사가 보여 주듯이, 칩을 재판매하거나 데이터센터를 운영하거나 기술 무역에 금융을 제공하는 싱가포르 기업은 미국 조사의 한가운데에 놓일 수 있습니다. 중국 기업에 대한 미국의 제재, 중국 기술 분야에 대한 해외투자에 관한 미국 규정, 그리고 중국 자체의 2021년 반외국제재법은 싱가포르 은행을 상충하는 법적 의무 사이에 놓이게 할 수 있습니다.[5]

© 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.

싱가포르는 법적으로 미국의 일방적 제재를 적용하지 않습니다. 그러나 싱가포르 은행들은 미국달러와 뉴욕의 환거래은행에 대한 접근에 의존하고 있으며, 이로 인해 미국 규정은 싱가포르에서 실질적인 영향력을 가집니다. 제H편 제IV장은 법적 체계를 검토하고, 제K편 제V장은 두 강대국 사이에서 금융 중심지가 취할 수 있는 전략적 선택지를 고찰합니다.

중국 관련 비즈니스를 위한 체크리스트

- 투자 프로그램을 통해 취득한 여권과 과거의 중국 국적을 포함하여 고객의 국적 및 거주지 이력 전체를 확인합니다.
- 회사 재무제표, 세무신고서, 주식매각 기록, 해외투자 승인서 등 검증 가능한 중국 측 기록을 근거로 재산 형성 경위를 문서화합니다.
- 자금이 어떻게 중국을 빠져나갔는지, 그 송금이 중국 외환관리 규정을 준수했는지 질문하고, 제3자나 무역회사를 통한 설명되지 않는 송금은 위험 신호로 취급합니다.
- 역외소득 및 역외 신탁에 대한 과세를 포함하여 고객의 중국 세무상 지위를 평가하고, 중국 세법상 거주자의 싱가포르 계좌와 신탁은 공통보고기준(Common Reporting Standard)에 따라 보고된다는 점을 유념합니다.
- 국유기업 및 지방정부 공직자를 포함한 정치적 주요인물과 그 친족을 식별하고, 향후 형사사법공조 요청의 위험을 평가합니다.
- 거래상대방, 물품 및 기술을 미국, 유럽 및 국제연합의 제재 및 수출통제 목록과 대조하여 심사하고, 중국의 대응 제재 규정이 거래에 영향을 미칠 수 있는지 확인합니다.
- 상장, 구조조정 또는 데이터 이전에 중국 규제당국의 승인이 필요한지 확인합니다.

© 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.

- 프로젝트 금융 및 일대일로 거래의 경우, 싱가포르 대법원과 중국 최고인민법원 간의 지침각서를 고려하여 처음부터 준거법, 중재지 및 집행 경로를 정합니다.
- 중국의 세법, 외환관리 규정 및 상장 규정의 변경은 기존 구조의 법적·경제적 논리를 바꿀 수 있으므로, 중국 관련 기존 구조를 정기적으로 점검합니다.

주

1. 중국 국가외환관리국, 개인 외화 매입에 관한 연간 편의 한도(5만 미국 달러 상당) 규정; 해외 증권, 부동산 및 보험 투자 용도로의 사용 제한. ↩
2. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case"(최종 접속일 2026년 11월): 2023년 8월 15일 단속; 외국인 10명 체포 및 기소, 중국 이외 국가의 다양한 여권을 보유한 "Chinese nationals from Minnan region"; 자산은 당초 약 10억 싱가포르달러, 이후 약 30억 싱가포르달러; 약 28억 싱가포르달러 환수(유죄 판결을 받은 10명으로부터 9억 4,400만 싱가포르달러, 수배 중인 용의자 15명으로부터 약 18억 5,000만 싱가포르달러); 13개월에서 17개월의 징역형; 쑤원창은 불법 온라인 도박 혐의로 2017년부터 중국의 수배 명단에 올라 있었음. ↩
3. Wikipedia, "2023 Singapore money laundering case"(최종 접속일 2026년 11월): 2025년 7월 4일 MAS는 이 사건과 관련한 자금세탁방지 위반을 이유로 9개 금융기관에 총 2,745만 싱가포르달러의 제재금을 부과. ↩
4. Wikipedia, "United States New Export Controls on Advanced Computing and Semiconductors to China"(최종 접속일 2026년 11월): 미국 상무부 산업안보국이 2022년 10월 7일 발표한 규정으로, 2022년 10월 12일 및 21일 시행. ↩
5. Wikipedia, "Anti-Foreign Sanctions Law"(최종 접속일 2026년 11월): 2021년 6월 10일 전국인민대표대회 상무위원회에서 통과되어 같은 날 시행. ↩

© 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