# 지정학: 미국과 중국 사이에서: 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

## 은행, 자산운용사, 트레이더를 위하여

싱가포르의 은행과 자산운용사는 지정학적 위험을 자신의 사업에 늘 따르는 요소로 취급해야 합니다. 제재 심사는 유엔, 싱가포르, 미국, 유럽연합, 영국의 명단을 포괄해야 하며, 명단들이 서로 다른 경우에 대한 명확한 정책을 갖추어야 합니다. 무역금융에서는 특히 전자제품, 반도체, 이중용도 물품에 대해 원산지와 최종 용도를 신중하게 점검해야 합니다. 신용 결정에서는 관세 익스포저, 공급망 집중, 거래상대방에 대한 제재 가능성을 고려해야 합니다. 미국인 투자자나 직원이 있는 펀드는 중국 기술기업에 대한 투자에 미국의 해외투자 규정이 적용되는지 평가해야 합니다.

트레이더들은 같은 문제를 더 첨예한 형태로 마주합니다. 이들의 사업은 서방 은행과 보험사에 대한 접근에 달려 있으며, 그 접근은 다시 컴플라이언스 이력에 달려 있습니다. 출처가 불확실한 수익성 높은 화물을 받아들이는 트레이

© 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.

더는 사업 전체에 대한 금융을 잃을 수 있습니다. 제H편 제IV장과 제G편 제V장은 싱가포르의 대형 트레이더들이 2022년 이후 이 위험을 어떻게 관리해 왔는지 설명합니다.

## 가문과 그 자문가를 위하여

싱가포르에 자산을 보유한 가문은 지정학적 사건이 자신의 구조에 어떤 영향을 미칠 수 있는지 검토해야 합니다. 미국과 중국 양쪽에 구성원이나 자산이 있는 가문은 조세와 보고에서부터 제재와 수출통제에 이르기까지 잠재적인 법률 충돌에 직면합니다. 가문의 거버넌스 문서는 구성원, 자산 또는 투자가 제한 대상이 될 가능성에 대비해야 합니다. 자문가는 가문의 투자 중 어떤 것이 민감한 부문에 속하는지, 그리고 그 지위나 활동으로 인해 지정 대상이 될 수 있는 구성원이 있는지 알고 있어야 합니다.

분산은 지정학적 위험에 대한 고전적인 해답으로 남아 있습니다. 이제 분산에는 관할권, 보관기관, 통화, 지급결제 경로의 분산이 포함됩니다. 싱가포르는 이러한 전략의 한 요소가 될 수 있습니다. 싱가포르에만 의존하는 가문은 주소만 바뀌었을 뿐 벗어나려 했던 집중을 되풀이하는 셈입니다.

## 금융기관과 자문가를 위한 점검표

- 고객, 거래상대방, 선박을 유엔, 싱가포르, 미국, 유럽연합, 영국의 명단과 대조하여 심사하고, 명단 간 충돌을 어떻게 해결하는지 문서화하십시오.
- 미국달러나 미국 기술에 의존하는 사업을 식별하고, 2차 제재와 수출통제가 그 사업에 미치는 영향을 평가하십시오.
- 전자제품, 반도체, 서버, 이중용도 물품 거래에서는 원산지, 최종 용도, 최종사용자를 확인하고, 물품이 제3국으로 다시 이동하는 경우에는 특히 주의하십시오.

© 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.

- 펀드나 패밀리오피스의 중국 기업 투자가 미국의 해외투자 규정의 적용 범위에 속하는지, 그리고 중국법이 외국 조치와 충돌하는 의무를 부과하는지 검토하십시오.
- 고객과 차입자의 관세, 공급망 집중, 해운 항로 차질에 대한 익스포저를 검토하십시오.
- 주요 경제국에 대한 제재와 해상 항로의 폐쇄를 포함한 지정학적 시나리오를 스트레스 테스트와 업무연속성 계획에 반영하십시오.
- 고객의 프로필상 신중한 대응이 필요한 경우 고객 자산의 보관기관, 통화, 지급결제 경로를 분산하십시오.
- 어려운 사안에서 내린 결정을 기록으로 남기십시오. 규제당국과 환거래 은행은 문서화된 판단 근거로 금융기관을 평가할 것이기 때문입니다.

## 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.