# Геополітика: між Сполученими Штатами і Китаєм: практичні наслідки

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

## Для банків, управителів активами та трейдерів

Банкам і управителям активами в Сінгапурі варто сприймати геополітичний ризик як постійну складову свого бізнесу. Санкційна перевірка має охоплювати переліки ООН, Сінгапуру, Сполучених Штатів, Європейського Союзу та Сполученого Королівства з чіткими правилами для випадків, коли ці переліки розходяться. Торговельне фінансування вимагає ретельної перевірки походження та кінцевого використання, особливо щодо електроніки, напівпровідників і товарів подвійного призначення. Кредитні рішення мають ураховувати митні ризики, концентрацію ланцюгів постачання та

© 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.

можливість санкцій проти контрагентів. Фондам з американськими інвесторами або персоналом слід оцінити, чи поширюються американські правила щодо інвестицій за кордон на їхні вкладення в китайські технології.

Трейдери стикаються з тими самими питаннями в гострішій формі. Їхній бізнес залежить від доступу до західних банків і страховиків, а цей доступ — від їхньої репутації в дотриманні вимог. Трейдер, який бере вигідний вантаж сумнівного походження, може втратити фінансування всього свого бізнесу. Розділи H.IV і G.V описують, як великі сінгапурські трейдери управляли цим ризиком з 2022 року.

## Для родин та їхніх радників

Родинам, які тримають статки в Сінгапурі, варто подумати, як геополітичні події можуть вплинути на їхні структури. Родина, члени або активи якої є і в Сполучених Штатах, і в Китаї, стикається з можливими колізіями правових норм — від оподаткування та звітності до санкцій і експортного контролю. Її установчі документи мають передбачати можливість, що член родини, актив чи інвестиція потраплять під обмеження. Її радники мають знати, які з її інвестицій належать до чутливих галузей і чи є серед членів родини особа, чия посада або діяльність може призвести до внесення до санкційних переліків.

Класичною відповіддю на геополітичний ризик залишається диверсифікація. Тепер вона охоплює й диверсифікацію юрисдикцій, зберігачів, валют і платіжних каналів. Сінгапур може бути одним з елементів такої стратегії. Родина, яка покладається лише на Сінгапур, повторює за іншою адресою ту саму концентрацію, від якої прагнула втекти.

© 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.

# Контрольний перелік для установ і радників

- Перевіряйте клієнтів, контрагентів і судна за переліками ООН, Сінгапуру, Сполучених Штатів, Європейського Союзу та Сполученого Королівства і документуйте, як розв'язуються розбіжності між переліками.
- Визначте бізнес, що залежить від долара США або американських технологій, і оцініть, як на нього вплинуть вторинні санкції та експортний контроль.
- Перевіряйте походження, кінцеве використання та кінцевого користувача в торгівлі електронікою, напівпровідниками, серверами й товарами подвійного призначення, з особливою ретельністю, якщо товари рухаються далі до третіх країн.
- З'ясуйте, чи підпадають інвестиції фондів або сімейних офісів у китайські компанії під американські правила щодо інвестицій за кордон і чи покладає китайське право обов'язки, що суперечать іноземним заходам.
- Аналізуйте вразливість клієнтів і позичальників до мит, концентрації ланцюгів постачання та порушення морських маршрутів.
- Включайте геополітичні сценарії, серед них санкції проти великої економіки та закриття морського шляху, до стрес-тестів і планів безперервності діяльності.
- Диверсифікуйте зберігачів, валюти та платіжні канали для активів клієнтів, якщо профіль клієнта робить це розважливим.

© 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.

- Фіксуйте рішення, ухвалені у складних випадках, бо регулятори та банки-кореспонденти оцінюватимуть установу за її задокументованою аргументацією.

## 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