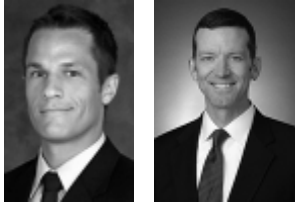


세 작은 단어: OFAC의 미묘한 표현 변경으로 이란 투자에 커다란 변화를 가져오다



2016년 10월 10일 Reid Whitten, Scott Maberry 작성

주요 기사:

- 비(非) 미국 은행들은 이란과 거래를 할 수 있으며 미국 은행과의 관계를 유지할 수 있다.
- 비(非) 미국 기업들은 미국을 포함하여 어디에서든, 이란과의 거래로 취득한 수익을 보다 자유롭게 사용할 수 있다.
- OFAC은 이란 관련 자금 사용과 관련하여 보다 명확한 기준을 제시한다.

이란 핵 협상 이후, 비(非) 미국 기업들이 이란에서 신규 허가 사업을 시작할 때, 해당 사업에서 발생하는 돈을 어디에 넣어 두어야 하는지에 대한 어려운 문제에 당면했다. 미국 법률은 여전히 미국인(미국 은행 포함)이 이란과 대부분의 사업을 진행하는 것을 금지하고 있다. 무엇보다 OFAC 규정 및 지침은 “이란 관련” 자금을 미국의 금융 시스템으로 보낼 수 없다고 규정했다. 그러나 이 지침은 과연 “이란 관련” 자금이 무엇인지에 대해 명확하게 서술하고 있지 않았다. 이러한 이유로 외국 금융 기관들(Foreign Financial Institutions (FFIs))은 이란 관련 자금을 미국 금융 시스템으로 보내는 것이 미국의 제재를 위반할 위험성이 있기 때문에, 이란 관련 거래를 처리하는 것을 주저하거나 심지어 두려워하기까지 했다. 그러나 OFAC 지침의 새로운 기준이 이 모든 것을 바꾸어 놓았다.

변경된 내용

2016년 10월 7일 OFAC은 이란 핵 협상의 시행에 대한 자주 묻는 질문 FAQ C-15의 한 구절을 수정했다. 그 이전까지 해당 FAQ는 다음과 같았다.

비(非) 미국 금융 기관이 이란 관련 거래(Iran-related transactions)를 미국 금융 기관을 통해 행하거나 그러한 거래에 미국인을 개입시키는 것은, 규제 면제 대상이거나 OFAC이 허용한 경우가 아닌 한 금지됩니다.

2016년 10월 7일자로, 위의 문장은 다음과 같이 개정되었다.

비(非) 미국 금융 기관이 이란이 개입된 거래(transactions involving Iran)를 미국 금융 기관을 통해 행하거나 그러한 거래에 미국인을 개입시키는 것은, 규제 면제 대상이거나 OFAC이 허용한 경우가 아닌 한 금지됩니다.

[강조 표시는 작성자가 임의로 한 것임]

무엇이 달라졌는지 알겠는가? “이란 관련 거래(Iran-related transactions)”를 “이란이 개입된 거래(transactions involving Iran)”로 수정하면서, FFI와 비(非) 미국 기업들이 이란 관련 자금이 미국 시스템에 들어가는 것의 허용 여부를 결정할 수 있도록 OFAC는 훨씬 명확한 기준을 세운 것이다. OFAC이 만든 이 기준의 우아한 단순함(단 세 글자만으로!)은 전세계 입법 입안자들의 찬사를 받을만 하다.

시사점

OFAC 지침이 변경되기 전, 이란에서의 거래로 취득한 수익이 들어 있는 계좌를 보유한 FFI는 이 자금을 미국 시스템을 통해 처리할 수 있는지 여부를 판단하기가 어려웠다. 또한 이란 관련 수익금이 해당 계좌의 나머지 자문에 악영향을 미치는지 여부가 확실치 않다 보니, 그 계좌의 어떠한 자금도 미국 은행 시스템으로 이체할 수 없었다.

새로운 지침에 따르면, 거래에 이란 또는 이란에 있는 사람이 개입되지 않은 경우, 해당 거래와 연관된 자금을 미국 시스템으로 보낼 수 있다는 것이 OFAC의 방침이다. 따라서, 우리의 견해로는, 특정 거래가 완료되고 이란과의 유일한 연결점이 계좌의 자금이 이란 거래(Iranian Transaction)로부터 취득했다는 점이라면, 해당 자금은 미국 금융 시스템으로 보낼 수 있는 것이다. 상품과 서비스가 이란을 위한 것이 아닌 한, 자금을 미 달러화로 환전할 수 있고, 미국 상품을 구매할 수 있으며, 상품과 서비스에 대한 대금으로 미국 사람에게 지불할 수 있다.

주의할 점은, 해당 거래는 *합법적으로* 이란이 개입되지 않아야 하며, 은행은 사실상 이란이 개입된 거래가 미국 시스템으로 유입되지 않도록 방지할 수 있는 시스템을 가지고 있어야 한다는 것이다. 물론, 미국은 마치 이란이 개입되지 않은 것처럼 보이도록 거래를 조작하는 행위는 조사하여 엄중히 처벌하겠지만, 이란이나 이란에 있는 사람들이 미국 시스템을 이용하는 것을 실질적으로 허용하는 셈이다.

다음 단계

당신의 사업이 이란과 관련이 있다면, 거래 은행과의 다음 회의에서 논의할 첫 번째 항목은 이것이다. 이란에서 합법적인 사업을 하고 있고 해당 사업의 수익금을 FFI의 계좌에 가지고 있다면, 이제 그 자금은 당신이 마음대로 운용할 수 있는 당신의 자금이라고 은행을 안심시켜도 좋다. 이란이 개입되지 않은 해당 자금으로 행하는 거래에는 미국인이 관련될 수도 있고, 미국 은행 시스템을 사용할 수도 있다. 이란은 여전히 미국 은행 시스템을 사용할 수 없지만, 당신은 아니다.

FFI의 경우라면, 7700만명 이상의 미개척 시장에 합법적으로 뛰어들고 싶어하는 비(非) 미국의 모든 기업들을 재정적으로 지원해줄 수 있는 기회가 왔다. 물론 기망적인 거래로 인해 “이란이 개입된 거래”가 미국을 통해 진행되는 위험을 피할 수 있도록 실사 조치를 소홀히 해서는 안될 것이다. 그러나 우리는

FFIs 가 OFAC 의 이 세 단어(transactions involving Iran)를, 이란에서 사업을 개시하고 사업을 위해 이란을 개방하고자 하는 노력을 함께 하자는 초대장으로 받아들여도 좋다고 믿는다.

독자의 허락 하에, 우리는 계속 진행할 것이고, 시인이 말한 것처럼 훌훌 털어버릴 것이다(brush our shoulders off).

그렇다, 아마도 그럴 것이다. 그게 바로 우리가 강조 표시를 덧붙인 이유이다. 사실 “이란 관련 거래”라는 표현이 들어 있는 FAQ 의 모든 경우는, “이란이 개입된 거래”로 바뀌어 왔다.