

# 리브라(Libra) 이해 및 관련 동향

2019. 7. 5

## < 목 차 >

1. 검토배경 .....	1
2. 리브라 구조 .....	2
3. 리브라 향후 개발방향 .....	4
4. 비트코인 등과의 차이 .....	5
5. 평가 및 대응 .....	6
6. 최근 동향 .....	9
[참고1] 가상자산 관련 FATF 국제기준 확정에 따른 대응 ...	12
[참고2] 특정금융거래보고법 개정안 주요 내용 .....	13

※ 본 자료는 언론 등의 이해를 돕기 위해 리브라 백서, 국내외 언론 및 해외 동향 등을 정리한 것으로 금융위원회의 공식적 의견 아님

## 1 검토 배경

- 페이스북은 '20년 리브라(Libra)\* 가상통화를 발행하여 송금 및 결제 서비스 출시 추진('19.6.18)
  - \* 파운드(pound)와 같이 고대로마 무게단위인 '리브라 폰도(Libra pondo)'에서 유래
- 전통적 금융시스템에 접근이 곤란·제한된 금융소외계층에 금융서비스 제공(글로벌 17억 추산)
- 소셜 미디어\*를 통해 금융서비스를 제공함으로써 편리성·가격경쟁력\*\* 확보
  - \* 페이스북 24억명, 왓츠앱 15억명, 인스타그램 10억명
  - \*\* 미국의 경우 5%대의 해외송금 수수료 지불, 3대 신용카드사 연간 300억 달러 이상 수수료가 수취(거래대금의 0.25%)되며, 리브라는 이러한 금융비용의 절감을 추진
- 초인플레이션 국가(예: 베네수엘라 등)의 대안 화폐 역할 수행
- 리브라의 특징·구조를 분석하고, 리브라 출시·확산이 금융시스템에 미치는 영향 등을 점검

### < 리브라 주요 특징 >

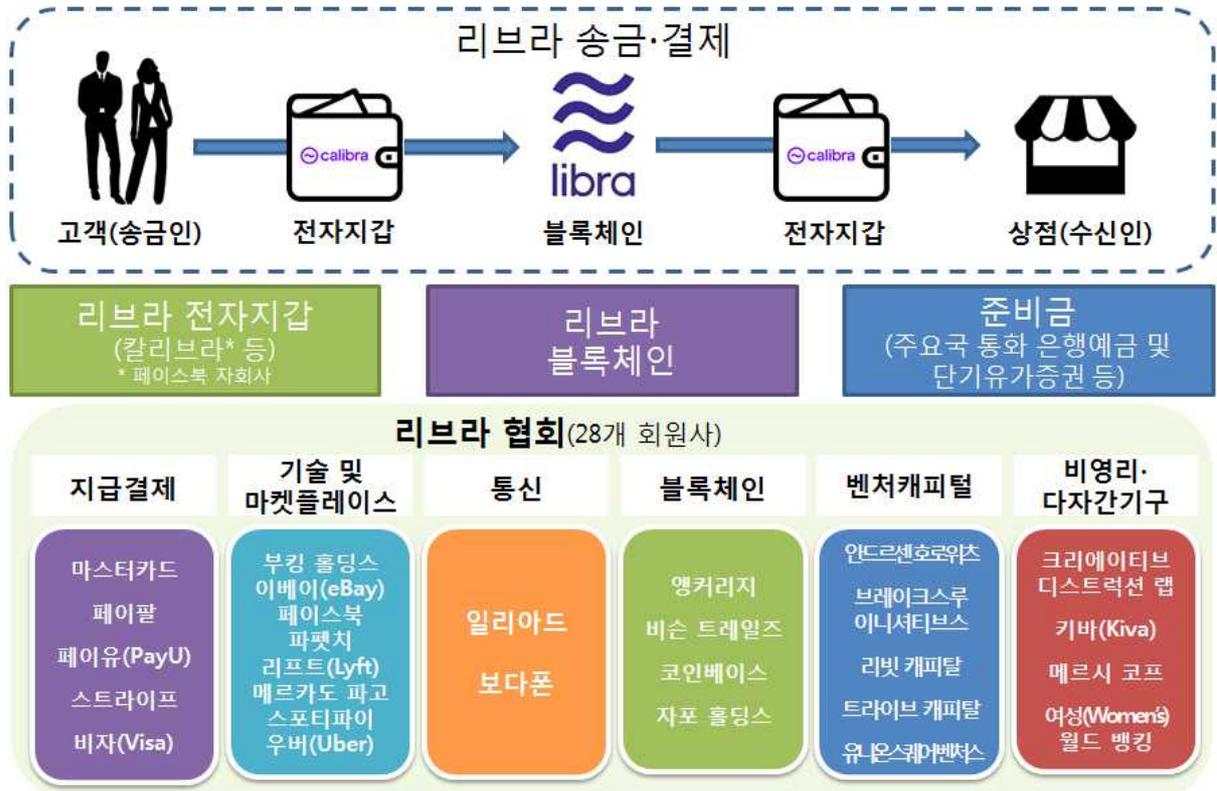
- ◆ (가치보장) 다수의 통화로 구성된 은행예금, 미국 국채 등 실물 자산에 연동하여 가치가 보장되는 스테이블 코인(stable coin)\*
  - \* 일반적인 가상통화(비트코인 등)은 수요·공급에 따라 가치가 결정되나, 스테이블 코인은 기존의 화폐 또는 상품 등과 연동하여 가격 안정성을 보장
- ◆ (신속한 거래 처리) 허가형(permissioned) 블록체인에 기반한 가상통화로서 초당 1천 건의 거래 처리\* 가능
  - \* 비트코인(퍼블릭 블록체인)의 경우 초당 7건 이하 처리
  - \* 다만, 초당 2만4천 건의 거래를 처리할 수 있는 VISA 등과 비교해 볼 때 상거래용으로는 처리속도가 여전히 부족하다는 평가도 존재
- ◆ (범용성) 결제, IT, 통신 등 우수 글로벌 기업(총 28개사, 은행은 불포함)과 협회(Libra Association)\*를 구성하여 범용성 확보 가능
  - \* 각 회원사는 동등한 의결권 소유, 분산형 노드 운영

## 2 리브라 구조

\* '19.6.18. 리브라 백서(white paper) 공개, 상세 내용은 프로젝트 진행과 함께 구체화 예정

- (개요) 허가형(permissioned) 블록체인에 기반을 둔 스테이블 코인(stable coin)으로서 송금 및 결제에 특화

### 가상통화 리브라(Libra) 구조



- (고객) 고객은 법화 등을 입금하여 리브라를 구매\*하고, 전자 지갑에 저장·활용

\* 취급업소 상장 계획은 명확히 밝히지 않고 있으나 코인베이스 등이 협회 회원사로 참여하고 있어, 리브라를 취급업소를 통해 구매할 수 있을 것으로 보임

- (리브라 전자지갑) 리브라 보유를 위한 전자지갑은 누구든 만들 수 있으며 페이스북은 자회사 칼리브라(Calibra)\*가 만든 지갑모듈 사용

\* 페이스북은 소셜데이터와 금융데이터를 분리하기 위하여 칼리브라 설립

- 페이스북앱·왓츠앱·인스타그램앱 등을 통해 구매한 리브라는 앱 내 지갑모듈에 보유·사용\*

\* 앱스토어(애플)·구글스토어(구글) 등은 일부 가상통화앱의 등록을 거부해왔으나, 수십억 명의 사용자를 확보한 페이스북앱 등의 등록거부는 곤란할 것으로 예상

- (리브라 블록체인) 가상통화 리브라가 사용하는 블록체인 기술
  - (허가형) 협회 회원사만 노드 참여 가능한 허가형 블록체인
  - (BFT) 비트코인·이더리움 등 퍼블릭 블록체인이 채굴을 통해 신규 블록을 추가하는 것과는 달리, 리브라 블록체인은 채굴과정이 없는 **BFT**(Byzantine Fault Tolerant, 비잔틴 장애 허용) **합의 알고리즘\*** 사용
    - \* 신규 블록을 추가하는 합의 알고리즘 중 하나로서 악의적 노드(해킹 등)가 전체의 33% 이하라면 합의의 신뢰성을 수학적으로 보장
  - (무브) 자체 프로그래밍 언어 “무브”를 통해 리브라 블록체인에서 구동 가능한 스마트 컨트랙트 및 앱 개발 가능
  
- (리브라 협회) 비영리 조직으로 설립(스위스 제네바 소재)하며, 지리적으로 분산된 다양한 기업, 비영리·다자간 기구 등 구성\*
  - \* 페이스북, 비자, 마스터카드, 이베이,페이팔, 우버, 리프트, 보다폰 등 28개사
  - 리브라 관련 최고 의사결정 권한은 협회에 있으며, 페이스북은 협회의 안정화 전까지만 핵심적 역할을 수행
  
- (준비금) 리브라는 상용화 초기에 시장에서 널리 수용되도록 하기 위해서 가치가 안정되도록 설계
  - 주요국 통화 표시 은행예금이나 정부가 발행한 단기유가증권 같은 변동성 낮은 자산들로 구성된 준비금에 의해 보증
  - 준비금 자산은 리브라 협회에서 보유·관리
  
- (가맹점) 협회 회원사들이 각각 1천만 달러를 조달 예정이며, 일부는 리브라 결제 가맹점에 대한 지원금으로 사용하여 시장 점유율 확대 추진

### 3 리브라 향후 개발방향

- (목표) 비트코인을 대체하는 글로벌 디지털 화폐를 지향하며, 장기적으로 국가통제를 받지 않는 디지털 화폐 발행이 목표인 것으로 보임
  - 루멘 가상통화의 경우 해외송금 분야에 특화하였으나, 리브라는 온오프라인 상거래 등 경제생활 전반에서 쓰이는 것을 추구
  - 테더 가상통화의 경우 달러와 1:1 가치연동을 하였으나, 리브라는 준비금을 통해 간접적인 방식으로 가치를 보장\*
    - \* 달러가 기축통화가 되면서 금태환을 중지한 것과 같이 리브라 역시 디지털 기축통화가 되면 준비금을 통한 가치보장을 중지할 가능성 있음
- (서비스 확대) 초기 해외송금 위주에서 점차 온오프라인 상거래 활용 등으로 확대 예정
- (범용성 증대) 페이스북 플랫폼을 통한 송금·결제뿐 아니라 다양한 주체가 다양한 방식으로 리브라 전자지갑을 활용 가능
  - 협회 회원사도 '20년 운영 개시 전까지 28개→100개로 확대
- (퍼블릭 블록체인化) 허가형 블록체인으로 설계된 리브라 블록체인을 출시 5년 후에는 퍼블릭 블록체인으로 전환 목표
  - 리브라 블록체인은 소수의 협회 회원사가 의사결정을 독점하는 구조로서, 진정한 블록체인 시스템이 아니라는 업계비판에 대한 대응조치로 보임
- (금융업 인허가) 주요국 금융규제당국과 사전면담을 진행하고, 필요시 금융업 인허가 취득 계획

## 4 비트코인 등과의 차이

- (기술 기반) 비트코인 등 일반적 가상통화는 퍼블릭 블록체인을 기반으로 설계, 리브라는 프라이빗 블록체인 기술을 사용
- (분산화 정도) 비트코인\* 등은 완전 분산화 추구, 리브라\*\*는 협회로 중앙집중화(협회 회원사 사이에서만 분산화)
  - \* 비트코인 노드는 약 1만개에 달하고 자유롭게 노드참여 가능
  - \*\* 리브라 노드는 현재 28개이며 협회 가입을 통해서만 노드참여 가능
- (가치) 비트코인 등 일반적 가상통화는 내재적 가치 없으나, 리브라는 준비금을 통해 가치보장(다만, 구체적 메커니즘 불명확)
- (취득 방법) 리브라 회원사를 통한 상품 및 용역 제공의 대가\*를 법정 통화와 리브라 중 선택하여 지불받을 수 있을 것으로 추정
  - \* 이베이 판매자, 우버 드라이버 등
- 리브라는 프라이빗 블록체인으로서 채굴을 통한 취득은 없음\*
  - \* 그 외 개인간 P2P 거래 및 취급업소 통한 거래는 비트코인 등 일반적 가상 통화와 동일하게 가능할 것으로 추정
- (사용처) 페이스북 등 리브라 협회는 조직적으로 회원사 추가 노력 중이며, 이를 통해 리브라 사용처 확대 추진 중
  - 비트코인 등은 개별 상점이 자발적으로 결제수단 인정

구 분	리브라	비트코인 등	선불전자지급수단
법적 근거	-	-	전자금융거래법
기술 기반	프라이빗(허가형) 블록체인	퍼블릭(비허가형) 블록체인	기술 독립적 (통상 중앙집중형)
노드 수	28개 → 100개	약 1만개	1개 (통상 중앙집중형)
가치	준비금으로 가치보장 (보장 메커니즘 불명확)	내재적 가치없으며, 취급업소 등 수요·공급으로 결정	기록된 법정통화 금액에 상당(1:1)하는 가치를 보장 (환급 의무 등 부여)
취득 방법	1) P2P 거래 2) 취급업소 통한 매입 3) 회원사를 통한 상품 및 용역 제공의 대가로 지불받을 것으로 추정 * 이베이 판매자, 우버 드라이버 등	1) P2P 거래 2) 취급업소 통한 매입 3) 채굴	발행자(전자금융업자)로부터 취득 (발행자와의 약정에 따라 양도 가능)
사용처	리브라 협회 회원사 추가를 통해 사용처 확대 추진	일부 on-off 상거래 (사용처 확대 추진 주체 없음, 자발적)	발행자(전자금융업자)가 가맹점을 모집

## 5 평가 및 영향

### 가. 긍정적 의견

- 리브라는 기존 가상통화의 문제를 해결, 현재 어떤 가상통화보다 상용화 성공 가능성이 높은 것으로 평가\*
  - \* 리브라 등 블록체인 활용성에 대한 기대감 증가로 대표적 가상통화인 비트코인의 가격이 최근 1만달러 돌파('19.6.25)
- 스테이블 코인으로서 가격변동성을 제한\*
  - \* 일반적으로 가상통화는 높은 가격변동성으로 지급수단 활용이 곤란
- 페이스북은 다수 이용자수를 확보\*한 플랫폼 사업자이며 여러 분야의 글로벌 기업과 협회 구성하여 범용성 확보 가능
  - \* 페이스북 24억명, 왓츠앱 15억명, 인스타그램 10억명
- 가맹점에 대한 지원금 지급 등 공격적 마케팅 예고

### 나. 부정적 의견

- 리브라는 가치를 보장하는 방식이 불분명하고 세부적인 내용이 공개되지 않아 그 실체가 미확정
  - 가치변동성을 제한한다고 주장하나, 취급업소를 통한 거래가 가능하므로 투기 등으로 인해 본질적 가치와 괴리\* 가능
    - \* 1USD에 가치를 고정하였다는 테더의 경우 취급업소 가격이 최대 1.32달러 상승('18.7)
  - 발행량 조정 메커니즘이 불명확하고, 준비금과의 상관관계도 모호 ⇒ 리브라 발행량 증가에 따라 가치가 폭락할 가능
- 페이스북의 소셜데이터와 금융데이터가 결합되어 개인정보 유출 피해가 극대화될 가능성\*
  - \* 페이스북은 자회사인 칼리브라를 설립하여 금융데이터를 별도 관리하겠다는 입장
- 현재 ICO 계획은 미정이나, 대규모 ICO 진행시 과도한 투자자금 쏠림 및 취급업소를 통한 다량의 매수·매도로 투기자산화 가능성

## 다. 금융시스템 영향

- ① (금융안정성 저해) 페이스북 사용자(글로벌 24억명)가 은행예금의 1/10을 리브라 이전시, 리브라 적립금이 2조달러를 초과
  - ⇒ 은행들의 지불능력 하락, 대출금 감소, 막대한 해외 자금 이전으로 인해 국제수지가 취약한 신흥시장에 위협으로 작용
- ② (금융위기 심화) 금융위기·외환위기시 법정 화폐에서 리브라로 자금이 쏠리는 일종의 **뱅크런** 발생 가능하며 이 경우 위기가 심화
  - 법정 화폐와 리브라의 자유로운 환전과 신속한 해외송금은 국제 자본이동과 관련한 정책적 대응능력을 제약할 가능성\*
  - \* 특히, 리브라는 P2P 방식에 의해 거래당사자간 이전이 가능해 기존의 감시, 감독체계로는 관리 및 통제 곤란 가능성
  - 외화로 교환 가능한 리브라는 위기시 대규모 국가간 자본이동, 환율 및 자산가격 변동성 확대 가능
- ③ (자금세탁) 은행을 통한 통제가 이루어지지 않을 경우 **광범위한 자금세탁** 수단으로 변질 우려
  - \* 골드만삭스, JP모건 등의 대형 금융회사는 가상통화 리브라에 대한 규제 측면에서의 불확실성을 이유로 참여를 거절한 것으로 알려짐
- ④ (통화정책) 리브라가 중앙은행의 통화를 대체·병행함으로써 통화정책 효과가 제한
  - 한편, 디지털 결제수단에 대한 관심 증대로 중앙은행 디지털 화폐(Central Bank Digital Currency) 발행이 촉진될 것이라는 의견 有
- ⑤ (거버넌스) 초반에는 협회에 의해 운영되나, 결국 많은 사용자를 보유한 페이스북이 지배력을 가지게 될 것이라는 예측 있음

## 라. 은행산업 영향

① 페이스북 등이 고객 자금으로 은행예금 대신 채권 등 매입시 은행 재무상태가 위축(balance-sheets to shrink)

② 리브라는 사실상 무료로 가까운 해외송금을 제공하므로 은행의 해외송금 수익을 저해\*

\* '18년 기준 해외송금액은 국내 14조원, 글로벌 620조원 수준

③ 리브라 출시 이후, 페이스북이 완전히 자격을 갖춘(fully-fledged) 은행으로 출범\*하는 경우 은행산업의 경쟁 과열 가능

\* 현재는 은행업 라이선스 취득 계획 없음

○ 페이스북이 보유한 방대한 빅데이터는 이미 대출 부문에서 엄청난 잠재력 보유

## 마. 금융소비자 영향

① (환손실 발생) 리브라 준비금에 포함된 법정통화의 가치상승시 리브라 보유자의 손실 발생 우려

○ 리브라는 테더와 같이 1종의 법정 화폐와 1:1로 가치를 고정하는 방식은 아니라고 설명

② (금융혜택 배제) 전통적 금융의 이용에 따른 이자수익 및 신용카드 혜택 등을 받을 수 없고, 정부의 예금보험 대상에도 제외

○ 리브라는 17억명의 금융소외계층이 서비스 대상이라고 하나, 은행계좌 없이 리브라를 구매·사용하기 곤란하다는 비판 제기

③ (개인정보 유출 우려) 페이스북의 계속된 개인정보 유출 사건\* 감안하면 리브라 금융정보의 유출 우려

\* 英 케임브리지애널리티카(CA), 페이스북 사용자 8,700만명의 개인정보 무단 수집('16.11)

\* 해킹으로 5,000만명 개인정보 유출('17.7)

\* ID·활동정보 등 5억4천만건의 데이터가 클라우드 내 무방비 노출('19.4) 등

## 6 최근 동향

### 가. 가상통화 시장

- 리브라 발표 등 가상통화 대중화 기대심리로 비트코인이 최근 큰 폭 상승\*한 후 현재는 소폭 하락한 상황

\* (비트코인 가격) '18.11월 급락한 이후 400만원대 박스권 → 4~5월 지속 상승으로 1,000만원대 도달 → 리브라 발표 후 1,684만원까지 상승('19.6.26) → 현재 소폭 하락한 1,352만원 수준('19.7.5)

- 비트코인 시세 급등에 따라 김치 프리미엄이 최근 8.6%(비트코인 기준)에 달하였으나, 가격 안정에 따라 하락세

\* (김치 프리미엄) -6.6%(5.4) → 0.6%(5.26) → 8.6%(6.28) → 2.2%(7.4)

- 글로벌 가상통화 시가총액에서 비트코인 비중 확대\*(알트코인 비중 감소)되면서 비트코인 중심으로 가상통화 시장이 재편

\* (글로벌 비트코인 시가총액) 36%('18.5) → 53%('19.2) → 60%('19.5) → 63%('19.7)

- 국내의 경우에도 알트코인 대비 비트코인 거래량이 지속적으로 증가하고 있어, 가상통화 시장에서의 비트코인 중요도가 상승

\* (국내 비트코인 거래비중) 3%('19.2) → 12%('19.5) → 31%('19.7)

### 나. 페이스북

- 페이스북은 자체 가상통화 리브라와 관련하여 각국 규제를 준수하기 위해 다양한 조치 추진 중

- 페이스북의 자회사인 칼리브라(Calibra)는 FinCEN\*에 화폐서비스업자(money services business)로 등록하고 미국내 송금 라이선스 신청

\* 금융범죄사무국(Financial Crimes Enforcement Network)은 자금세탁, 테러자금지원 등 미국내외 금융범죄에 대처하기 위해 금융거래정보를 수집분석하는 미국 재무부 산하 기관

- 아울러, 뉴욕주 금융서비스국(Department of Financial Services)에 비트라이선스(BitLicense)\* 취득 프로세스 개시

\* 가상통화 관련 사업면허로 면허범위는 뉴욕주와 뉴욕주 거주자와 관련된 활동으로 제한

- 이외에도 英 FCA, 영란은행 및 스위스 금융규제기관인 FINMA와 규제준수를 위한 관련사항 논의

## 다. 외국감독기관 등

□ (미국) 페이스북 자체 발행 가상통화 프로젝트 리브라에 대한 상원(7.16)과 하원청문회(7.17) 개최 예정

○ 맥신 월터스 하원 금융서비스위원회 위원장은 위험 요소에 대한 조사를 할 수 있도록 페이스북에 가상통화 발행 일시 중단 요구

○ 제롬 파월 FRB 의장은 중앙은행이 리브라를 "매우 조심스럽게 (very carefully)" 바라 볼 것이며 "규제 및 소비자 보호 관점에서 기대 수준이 매우 높을 것(very, very high)"

\* Regulators Have Doubts about Facebook Cryptocurrency. So Do It's Partners.(NYT, 6.25)

□ (영국) 英 재무부(UK Treasury)와 FCA, 영란은행은 페이스북의 계획을 모니터링하기 위해 협업(working with)

○ 영란은행 총재는 리브라의 안전해야(safe) 하며 만약 안전하지 않다면 주요 중앙은행들의 감독(oversight)이 필요하다고 밝힘

□ (스위스) 토마스 모제 스위스 중앙은행(SNB) 대체위원(Alternate Member)은 "페이스북은 정해진 규정에 따라 진행하겠다고 밝혔으며, 리브라 프로젝트에 관해 규제당국과 연락을 취하고 있다"

○ "리브라의 개발 과정이 흥미롭다고 생각하며, 진행과정에 대해 편안한 마음이다"라고 긍정적 견해를 보임

\* European watchdogs demand detail on Facebook's cryptocurrency(Reuters, 6.25)

□ (러시아) 알렉세이 모이시예프 러시아 재무부 차관은 리브라가 다른 가상통화들과 동일하게 취급될 것이라고 발언

- “리브라를 금지하지는 않을 것”이라면서 “다만 러시아의 공식 통화가 루블이기 때문에 모든 거래는 루블을 통해 이뤄져야 하며 다른 가상통화들과 마찬가지로 합법적 통화로는 인정 불가”

\* Russia Will Not 'Ban' Libra but Illegal to Use It to Pay for Goods and Services (CryptoGlobe, 7.1)

□ (G7) 현재 G7 의장국을 맡고 있는 프랑스는 가상통화 관련 G7 T/F 창설 발표(6.21)

- G7 T/F는 리브라 같은 가상통화가 자금세탁방지법이나 소비자 보호법과 같은 규제에 어떤 영향을 받는지 조사 예정

- 프랑스 중앙은행 총재는 “우리는 혁신에 대한 개방성과 견고한 규제를 결합하고자 하며, 이는 모든 사람의 관심사”라고 발언

\* France creates G7 cryptocurrency task force as Facebook's Libra unsettles governments (Reuters, 6.21)

□ (FSB) 랜달 퀴얼 FSB 의장은 “페이스북의 소매분야 지급결제 확대 계획이 규제기관의 면밀한 조사를 유도한다”고 발언

- “FSB와 표준설정기구(SSBs)는 조율된 방식으로 위험을 모니터링하고 필요시 추가적인 다자간 대응을 고려할 것”이라고 덧붙임

\* FSB press briefing: Chair's opening statement(FSB, 6.25)

□ (BIS) 아구스틴 카르스텐스 BIS 사무총장은 페이스북의 리브라 계획 발표 이후 이와 관련한 파이낸셜 타임스와의 인터뷰에서,

- “국가별 통화의 디지털 버전을 만들려는 세계 중앙은행들의 노력을 지지한다”고 말하며, “예상보다 빨리 디지털 통화를 발행해야 할 수도 있다”며 대비 촉구

\* Central bank plans to create digital currencies receive backing(FT, 6.30)

## 참고1

## 가상자산 관련 FATF 국제기준 확정에 따른 대응

- FATF는 '19.6월 가상자산\*과 관련한 국제기준을 확정하고, 각국의 국제기준 이행을 요구하는 성명서를 발표

\* FATF는 가상통화를 지칭하는 용어로 가상자산 (Virtual asset)이라는 용어를 사용

### <가상자산 관련 FATF 국제기준 주요내용>

- 가상자산 취급업소에게 금융회사에 준하는 자금세탁방지의무\* 부과
  - \* 고객확인 의무(Customer Due Diligence), 의심거래보고(Suspicious Transaction Report) 등
- 가상자산 취급업소에 대한 신고·등록의무\* 등 부과
  - 범죄(경력)자의 가상자산 업(業) 진입을 차단하고, 미신고영업은 제재(sanction)
- 자금세탁방지·테러자금조달금지를 위한 효과적 규제·감독체계 구축\*
  - \* 감독당국은 가상자산 취급업소의 의무위반시 허가·신고를 취소·제한·중지시킬 수 있는 권한, 효과적·비례적·억제적 제재(effective, proportionate and dissuasive sanctions) 부과권한 보유

- FATF는 '20.6월, 각국의 국제기준 이행상황을 점검할 예정임

- 현재 국회에서 논의되고 있는 특금법 개정안(김병욱 의원안)은 국제기준으로 결정된 사항을 반영\*하고 있으며, 국제기준 이행을 위해서는 법 개정이 필요한 상황임

\* ① 가상자산과 취급업소의 정의, ② 취급업소의 신고의무, 미신고 영업시 처벌, ③ 자금세탁 위험성이 특별히 높은 경우 금융거래의 의무적 거래 거절 등

- 향후 가상자산 관련 특금법 개정이 완료될 경우, 하위법령 개정예 가상자산 관련 지침서\*(Guidance) 내용을 적극 활용할 예정

\* FATF는 각국 정부, 이해관계자가 실제 운용과정에서 참고할 수 있도록 해설서 성격의 비구속적(Non-binding)인 지침서를 발간

## 참고2

## 특정금융거래보고법 개정안(김병욱 의원案) 주요 내용

- ◆ FATF 가상통화 자금세탁방지 국제기준은 '19.6월 최종 확정되었으나, '19.2월 실무적 내용이 사전 결정
- ⇒ 국회 협의 통해 FATF 국제기준을 반영한 특정금융거래보고법 개정안('19.3월 김병욱 의원案) 제출, 현재 정무위 논의 중

### 가. 정의 규정의 국제 정합성 제고 (안 제2조 ← FATF 국제기준)

- FATF에서 정한 ① '가상자산'으로 용어 통일, ② 가상자산 취급 업소' 범위 및 ③ 적용대상 거래 기준을 반영

#### ① 용어의 통일 : 가상자산\*

\* FATF는 가상자산으로 용어를 통일

#### ② 취급업소 범위 : 가상자산 관리, 보관, 매매, 이전(transfer) 등

#### ③ 적용대상 거래 : 가상자산과 금융자산의 교환, 가상자산 간 거래 등

### 나. 금융회사의 거래거절 의무화 (안 제5조의2 ← FATF 국제기준 등)

- FATF는 금융회사에 대해 취급업소와의 거래를 포함하여 자금세탁 위험성 높은 거래에 대한 통제 장치 마련을 요구

⇒ 자금세탁 위험성이 특별히 높은 거래 : 의무적 거절 및 거절 사유\* 명확화

\* 정보보호 관리체계 인증 미획득, 실명확인 입출금 계정 미사용, 신고 불수리 및 직권 말소 등

### 다. 취급업소 관련 신고제 정비 (안 제10조, 제17조 ← FATF 국제기준)

- FATF는 취급업소에 대한 신고 등을 통한 실효적 관리·감독과 제도 운영 방안\*을 채택

\* ① 미신고(또는 등록 등) 영업시 처벌 (sanction) 조항, ② 범죄 경력자의 가상통화 관련업 진입 금지, ③ 당국의 신고 말소 (withdrawal) 및 제한 권한 규정 등

⇒ 취급업소 관련 신고제 정비\*

\* 신고 불수리, 직권 말소, 신고 유효기간을 신설하고, 미신고 시 형사처벌 등