

“동북아 블록체인 업계 상황 및 전망”



Presented by Elena Kang
Huobi Korea

1

동북아 블록체인 업계 요약

- 1-1. 블록체인 IN 중국
- 1-2. 블록체인 IN 대한민국
- 1-3. FATF 최종 권고안

❖ 4차 산업혁명 시대의 핵심기술로 블록체인 선정 / 제13차 5개년 국가 정보화 계획에 블록체인을 포함하여 정책 추진

- 정부의 블록체인 적극적 지원 : 정부 산하기관 설립 - 블록체인 응용연구센터, 글로벌 비즈니스 협의회, 중관촌 블록체인 연맹 등 20개 조직
- 중국 內 22개의 블록체인 산업단지 조성 - 50%이상 항저우, 광저우, 상하이 등 3대 도시에 집중(* '항저우 블록체인 산업 파크' 메인)
- 국가 인터넷 정보 판공실 <블록체인 정보 서비스 관리 규정> 발표 - 2019년 1월 10일 발표 후, 3월 30일에 197개 기업 명단 공개
- Top3 IT 기업인 알리바바(CLOUD), 텐센트(TBaaS), 바이두(BBE) ; 블록체인 기술 선점을 가속화 하고 있음



<https://www.zdnet.co.kr/view/?no=20190806082227>



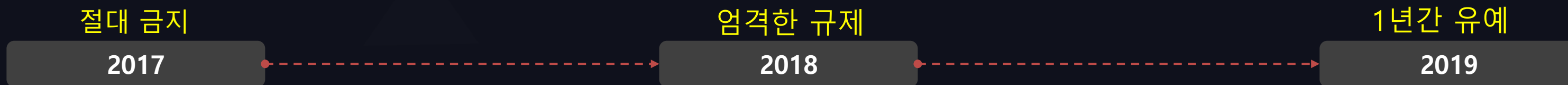
http://www.cac.gov.cn/2019-03/30/c_1124305122.htm



<http://www.blockchaintoday.co.kr/news/articleView.html?idxno=10591>

❖ 대한민국 암호화폐에 대한 정부의 입장 변화 (*2017년 ~ 현재*)

- FATF(Financial Action Task Force) 최종 권고안 채택 2019.06.21 → *2020년 6월 이후, 신규 규제를 적용 예정
- **FATF 최종 권고안** – A) 기업의 경우, 송신자의 모든 정보와 수신자의 모든 정보를 확인하는 의무 부과
 B) 개인의 경우, A)와 같은 의무 대상이 될 수 있지만, 예외적인 조항을 적용할 수 있는 가능성은 있다.



최흥식 금감원장 "내기해도 좋다...비트코인 급락할 것"

가상화폐 거래세 부과 방향으로...제도권 편입 아니냐

가상화폐도 은행서 본연적인 거처에 거래 관계기만 한동 TF 첫 회의...자금흐름 추적 감독 강화, 유사수신행위 처벌도 강화

가상통화 투자시 유의사항

- 1 가상통화는 법정화폐가 아님
- 2 가상통화는 가치급락으로 인한 손실 발생 가능
- 3 높은 수익률을 보장한다는 다단계 유사코인에 주의
- 4 가상통화도 해킹 등의 위험에 노출
- 5 가상통화 취급업자의 안정성에 주의

(금감원 제공)

가상화폐 거래자금 타행출금은 허용...입금은 엄격통제

추가자금 막아 시장과열 차단하고 재산권 행사는 허용

(서울=연합뉴스) 박용주 기자 = 가상화폐(암호화폐) 거래자들이 실명확인 절차를 거치지 않아도 다른 은행 계좌를 통해 출금은 할 수 있게 된다.

다만 다른 은행 계좌를 통한 입금은 엄격히 차단된다.

생존위기 내몰리는 암호화폐 거래업...정부, 전방위 압박

시중은행, 거래사이트 계좌 권여가...기재부 "세금해택 대상서 제외"

금융위원장 "가상통화·블록체인 동일시 안해"...ICO엔 부정적

"예금보호제도 상향 선종이 검토...전세대출 금리저 살피볼 것"

G20 가상화폐 인정, 고민에 빠진 정부

[AD] [단독] 스마트본 최대 11회 중전 대우양 거래메타리

최종구 "가상통화 규제공백, 국제적 규제 협력 중요" [이슈+] "가상화폐 거래소, 정부 라이선스 받아야"

FATF, 가상화폐 규제 지침 최종 권고안 발표
가상화폐, 은행과 동일한 수준 AML 의무 적용
1년간 준비기간 거쳐 2020년 6월 새 과정 시행

금융위원회(FSB) 총회 참석

FINANCIAL ACTION TASK FORCE
PLENARY MEETING 2019
UNITED STATES OF AMERICA
ORLANDO

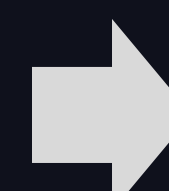
❖ 암호화폐, 암호화폐 서비스 제공 업체에 대한 자금 세탁 방지 및 테러 자금 조달 요건 최종 권고안

- 암호화폐 활동, 암호화폐 서비스 제공 업체는 어떻게 FATF 권장 사항의 범위에 속하는지?
- 국가 및 관할 당국은 암호화폐 업체와 관련하여 FATF 권장사항을 어떻게 적용해야 하는가?
- FATF 권장 사항은 암호화폐 업체 활동을 수행하거나 제공하는 기타 실체 (은행, 증권 중개인 딜러 포함)에 어떻게 적용되는가?

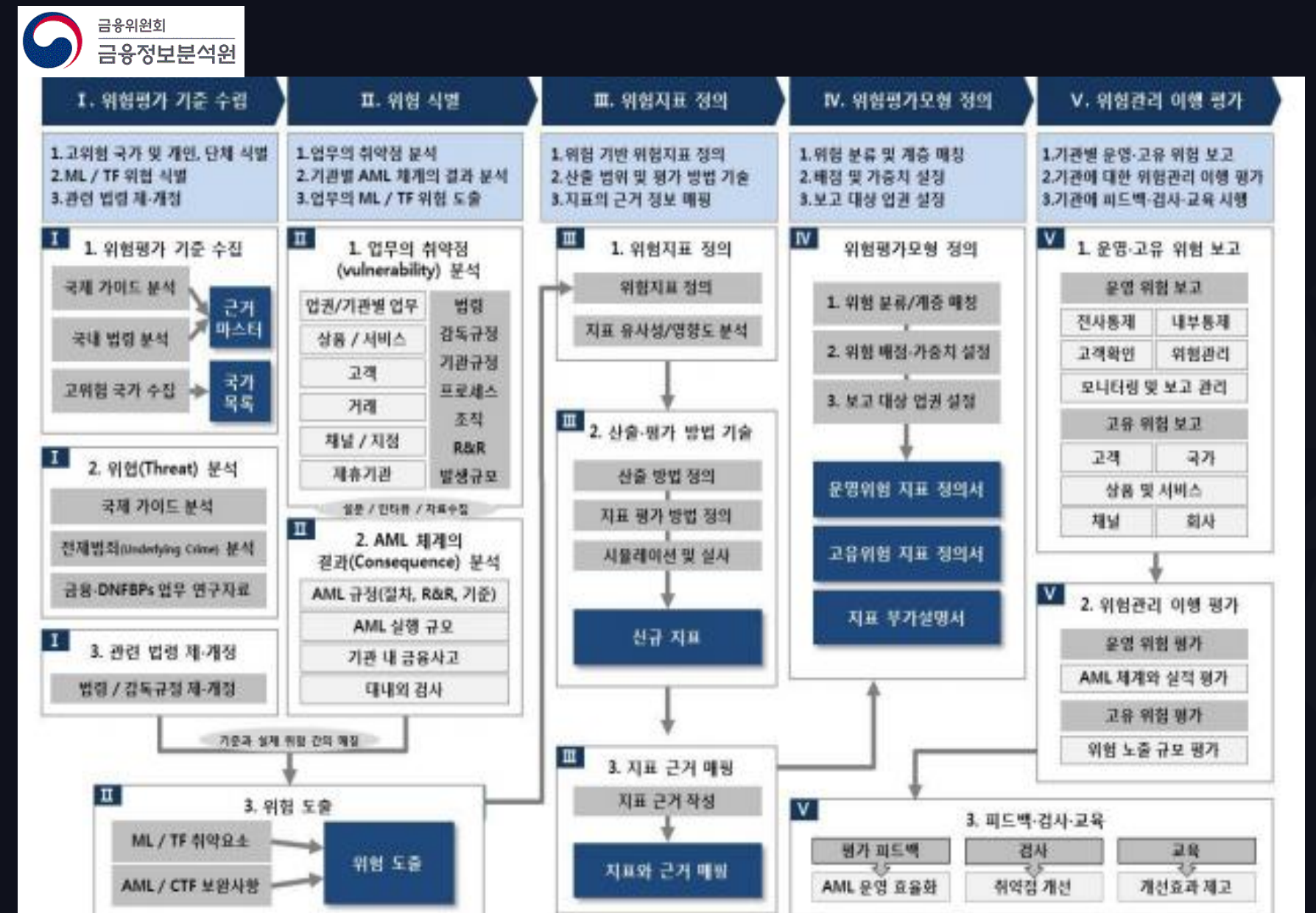


Table of contents

Acronyms.....	3
Executive summary.....	4
Section I - Introduction.....	6
Background.....	6
Purpose of the Guidance.....	7
Scope of the Guidance.....	7
Structure.....	9
Section II – Scope of FATF Standards.....	11
Initial Risk Assessment.....	11
FATF Definitions and Features of the VASP Sector Relevant for AML/CFT.....	13
Section III – Application of FATF Standards to Countries and Competent Authorities.....	19
Application of the Recommendations in the Context of VAs and VASPs.....	19
Risk-Based Approach and National Co-ordination.....	19
Treatment of Virtual Assets: Interpreting the Funds- or Value-Based Terms.....	20
Licensing or Registration.....	22
Supervision or Monitoring.....	23
Preventive Measures.....	24
Transparency and Beneficial Ownership of Legal Persons and Arrangements.....	32
Operational and Law Enforcement.....	32
International Co-operation.....	33
DNFBPs that Engage in or Provide Covered VA Activities.....	34
Risk-Based Approach to Supervision or Monitoring of VASPs.....	34
Understanding the ML/TF Risks.....	34
Mitigating the ML/TF Risks.....	36
General Approach.....	37
Guidance.....	38
Training.....	38
Information Exchange.....	39
Section IV – Application of FATF Standards to VASPs and other obliged entities that Engage in or Provide Covered VA Activities.....	40
Section V – Country Examples of Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers.....	46
Summary of Jurisdictional Approaches to Regulating and Supervising VA Activities and VASPs.....	46
Italy.....	46
Norway.....	47



※ AML / CFT 에 기반한 운영 – 위험평가 및 위험기반접근법(RBA) 처리



<https://twitter.com/FATFNews>

<http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/guidance-rba-virtual-assets.html>

http://better.fsc.go.kr/user/extra/fsc/21/fsc_advanceRun/view/jsp/LayOutPage.do?advanceIdx=234&column=&search=&searchDepartment=&searchStatus

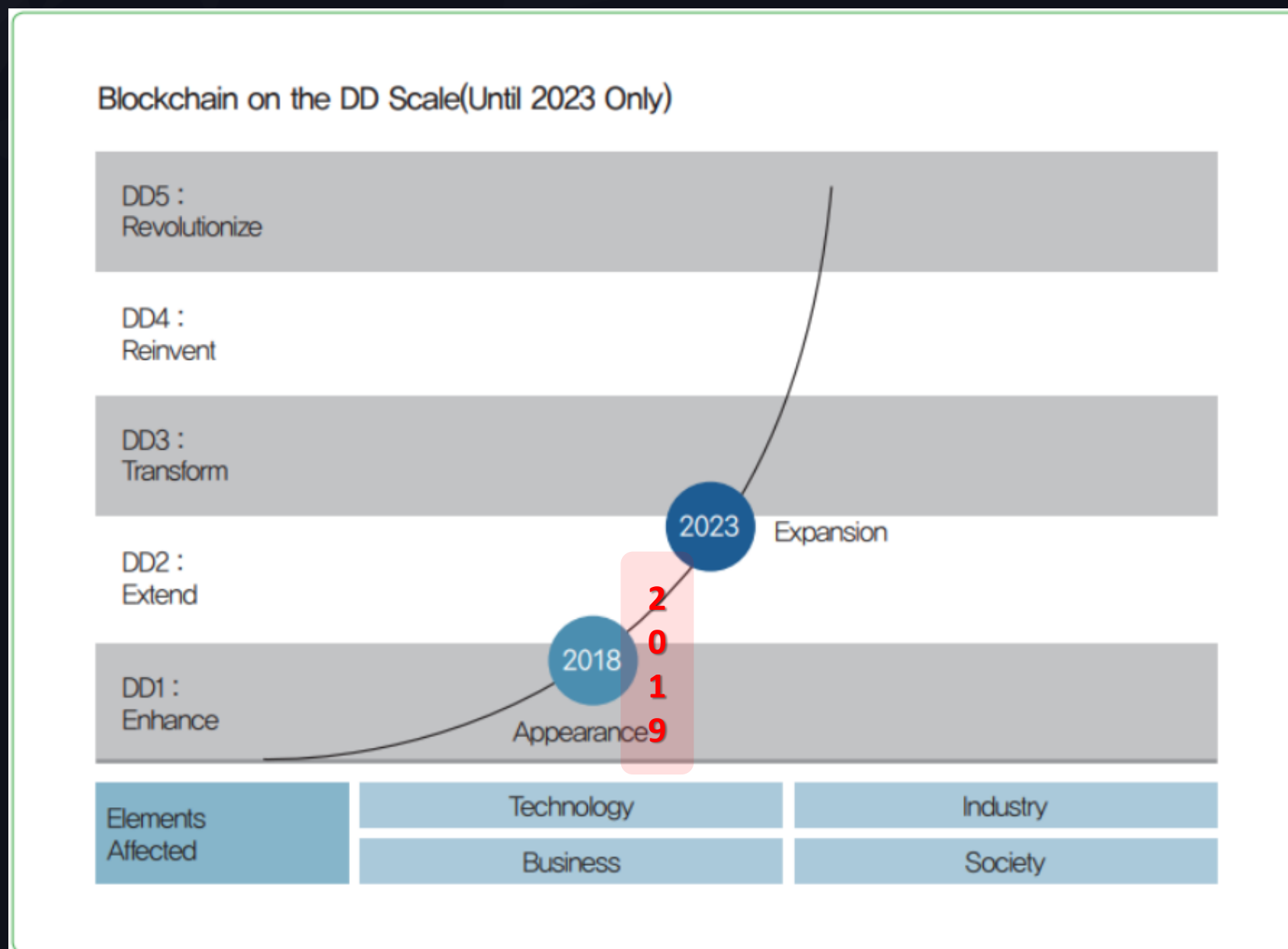
2

블록체인 업계 미래전망

- 2-1. 글로벌 투자 흐름
- 2-2. 기업 및 기관 투자자의 진입
- 2-3. 결론 – 미래 전망

❖ Worldwide Blockchain Investment

- Gartner는 글로벌 기업들은 2018년 블록체인에 21억달러를 투자할 것으로 예상되며, 2021년 97억달러로 4배 가까이 급증 전망
- IDC는 2018년 투자가 2017년보다 2배 증가했으며, 2021년에 4배 증가할 것으로 전망 (*미국 > 서유럽 > 중국 > 아시아 > 태평양(일본 제외))



※ 출처 : [Gartner\(2018\), Digital Disruption Profile: Blockchain's Radical Promise Spans Business and Society.](#)

※ 출처 : [IDC Worldwide Semiannual Blockchain Spending Guide, 2017H1](#)

❖ 자본시장 진입의 명백한 증거

- 글로벌 VC, PEF 등 기관자금 유입 – BlackRock, Vanguard Group, UBS, SSGA, Fidelity Investments, JP morgan
- 기업별 블록체인 기술 상용화 – Facebook, Visa, Amazon, Samsung, Line, Microsoft
- 세계암호체계 구축 및 블록체인 기술 도입에 관한 연구 – G20, FATF 최종 권고안 발표

<First – Traditional VC, PEF>



<Second – Big companies in Global>



<Third – Big companies in Korea>



Rank	Company	Country	Assets under Management (US\$b)	Balance sheet
1	BlackRock	US	6,288	12/31/2017
2	Vanguard Group	US	4,900	12/31/2017
3	UBS Group (1)	Switzerland	3,101	09/30/2017
4	State Street Global Advisors (SSGA)	US	2,800	12/31/2017
5	Fidelity Investments	US	2,448	09/30/2017

출처 : <https://www.relbanks.com/rankings/largest-asset-managers>



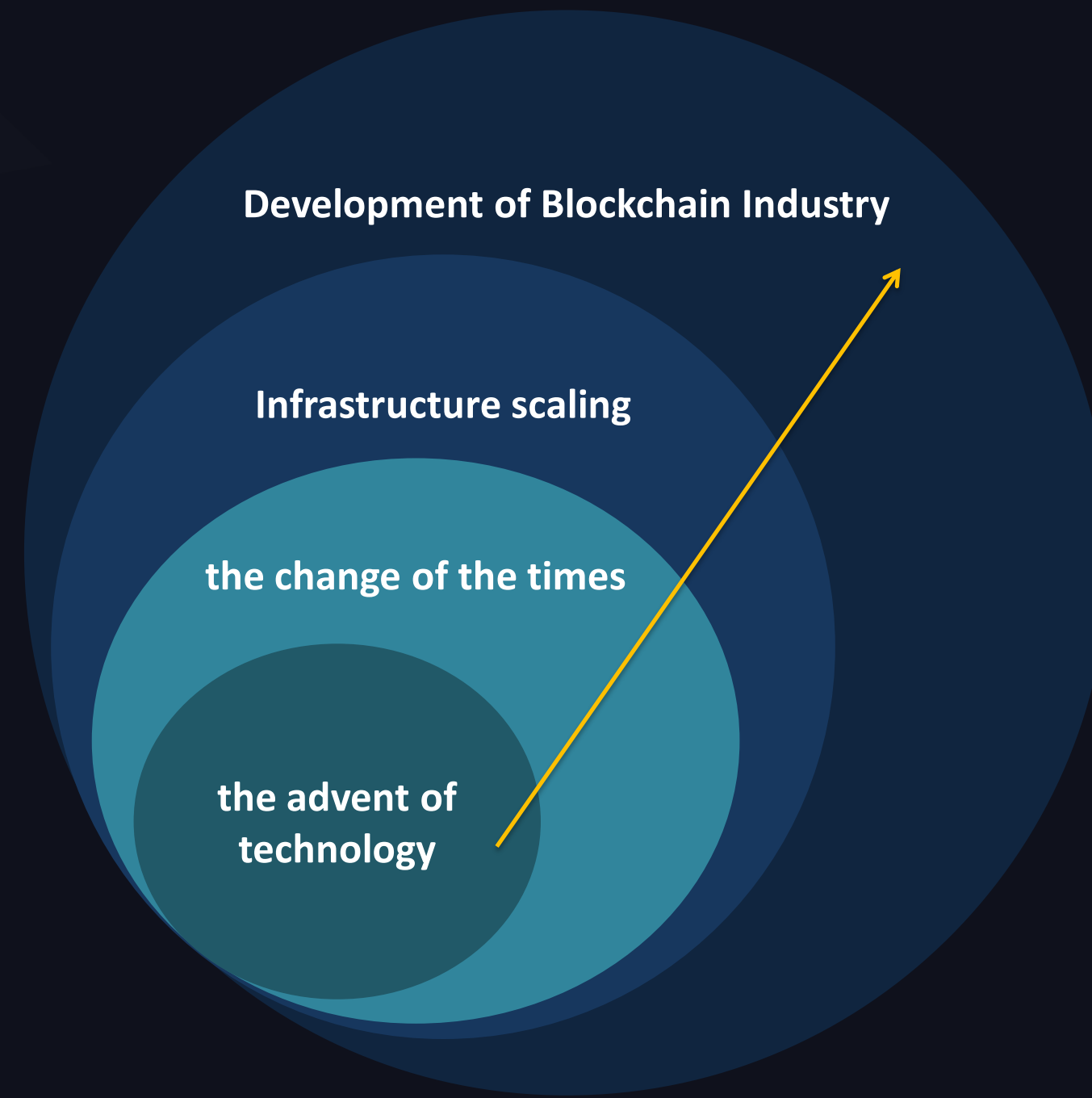
* Sources : Tokenpost, Financial News

<https://www.tokenpost.kr/business>
<http://www.fnnews.com/news/201906241315518272>

❖ **블록체인 산업 대규모 인프라(글로벌 및 국내 기관투자 자금 & 기업 기술)가 진입 / 기존 플랫폼에 대한 커다란 지각 변동이 예상**

※ **대한민국 재계 Top4 기업 진출 & IT 선두업체의 진입 ; SK, Samsung, Hyundai, LG & Naver, Kakao, etc.**

- 대기업의 블록체인 진출 - 그룹의 발전은 사업 초기 리스크를 감수할 수 있을 정도로 이 기술의 긍정적인 미래를 본 것으로 전망
- 네이버와 카카오가 국내 정보기술(IT) 기업의 양대 산맥에 진입한 것은 블록체인의 긍정적인 미래를 예견한 것으로 해석
- 테스트와 투자는 동시에 적용되고 투자되는데, 블록체인 기술의 도입과 동시에 투자를 진행은 기업의 성공 확신이 없으면 불가능한 판단



* Sources : Decenter, Tokenpost

<https://decenter.sedaily.com/NewsView/1VLIYAR62H/GZ02>

<https://www.tokenpost.kr/article-8613>

<https://www.tokenpost.kr/article-11661>

THANK YOU



Copyright © Huobi Korea. All rights reserved.