

암호화폐를 통한 자금세탁 및
탈세유형 연구
(개인훈련)

2020년 7 월

국세청
(김 은 영)

국외훈련개요

1. 훈련국 : 호주
2. 훈련기관명 :
시드니대학 경영대학원
(The University of Sydney Business School)
3. 훈련분야 : 리서치
4. 훈련기간 : 2019.12.31.~2020.06.28.

목 차

1. 서 론	1
2. 암호화폐란?(거래방식, 성격, 평가)	2
3. FATF 표준 암호화폐 및 암호화폐 거래 서비스 제공자 지침	8
4. 호주에서 국제금융 범죄와 자금세탁(탈세)	22
5. 호주국세청(ATO)의 암호화폐에 대한 과세	73
6. 결 론	99

1. 서론

암호화폐는 기존의 법체계에서 예정하지 못했던 새로운 개념의 재화이다. 또한 국가의 규제를 받지 않는 점에서 국경을 초월한 거래의 용이성으로 인해 탈세 등 불법행위로 취득한 자금을 합법화하기 위해 국제적인 자금세탁에 거래에 리스크가 크다.

암호화폐(가상자산)을 이용한 자금세탁 등 범죄발생 위험이 지적됨에 따라 이를 예방하기 위하여 G20 및 FATF 등은 국제기준(FATF의 자금세탁방지를 위한 국제기준, '18.10월)을 개정하고 각 국가에 개정된 국제기준의 이행을 촉구 하였다.

현재 우리라는 위 동 국제기준에 따라 동 국제기준을 위행하고, 자금세탁 등 범죄행위를 예방하기 위한 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 일부개정 법률」 개정 시행전이다.

암호화폐 거래시 세법상 과세 이슈가 발생하게 된다. 암호화폐를 통화 또는 자산(일반상품 등)으로 허용하는 등 국가별로 세법 등 관련 법령이 상이하다. 현재 우리나라는 암호화폐 거래소득 과세를 위한 세법(법인 및 소득세법)위 개정이 예정되어 있으나 늦은 감이 있으나 공평과세의 실현을 위한 조속하게 실시해도 늦은 세계주요국에 비하여 늦은 감이 있다.

훈련국 호주의 자금세탁제도 및 암호화폐 과세방법을 살펴보고 우리나라 관련법 개정에 도움이 되는 개선안을 제시하고자 한다.

2. 암호화폐란 ?

가. 암호화폐(Cryptocurrency) 거래방식의 이해

암호화폐의 거래 플랫폼은 당사자 간에 동 자산의 이체와 발행이 이루어 지는 글로벌 플랫폼과, 신속한 매개거래를 위해 암호화폐 교환소¹⁾가 구축·운영하는 로컬 플랫폼으로 구분되며 글로벌 플랫폼은 암호화폐의 이체 및 발행 정보는 블록체인의 기반의 거래원장에 기록되며, 이 원장은 참가자들이 합의 설치하는 다수의 저장소(node)에 보관됨. 새로이 생성된 암호화폐가 이체지시 정보는 전세계에 분산된 각 노드에 전달되며 기록확정(블록형성)과정을 거친 뒤 기존의 거래기록(블록)에 추가되는 방식으로 원장에 저장됨. 기록 확정은 채굴자(miner)들의 경쟁을 통해 이루어지며, 채굴자들에게는 시스템 내에서 암호화폐가 자동으로 신규 발행되는 방식 등으로 보상이 이루어짐. 다른 방식인 로컬플랫폼은 투자목적의 암호화폐 거래시에는 글로벌 플랫폼이 아닌 암호화폐 교환소가 운영하는 로컬 플랫폼을 주로 이용, 글로벌 플랫폼의 거래 기록확정에는 상당한 시간이 소요되기 때문에 암호화폐 교환소가 자체 플랫폼(기록확정 과정 미적용)을 제공하여 고객 간 신속한 암호화폐 매매거래 체결 서비스를 제공함.

이밖에 신종 암호화폐의 발행 ICO(initial Coin Offering)²⁾시 스타트

1) 암호화폐 매매 플랫폼을 제공하는 업체를 미국에서는 virtual currency exchange 또는 platform이라고 부르며, 국내에서는 "가상 자산 거래소"라고도 함
FATF 지침서는 암호화폐를 가상 자산(VIRTUAL ASSETS), 암호화폐교환소를 가상 자산서비스 제공자(VIRTUAL ASSET SERVICE PROVIDERS)라고 칭하고 있어 이보고서에서는 명칭을 혼용하여 사용함.

2) 초기 코인 공개(initial coin offering, ICO) 또는 암호화폐 공개란 블록체인 기술을 기반으로 새로운 암호화폐를 만들기 위해 불특정 다수의 투자자들로부터 초기 개발 자금을 모금하는 과정을 말한다. 킥스타터와 같은 크라라우드펀딩(Crowdfunding)으로 부터 일반인을 대상으로

업 등이 사업계획을 발표하고 필요한 자금을 조달하기 위해 기존 암호화폐와 교환하는 방식 등으로 새로운 암호화폐를 발행하며, 암호화폐에 적용된 기술을 개선하는 과정에서 기존 암호화폐의 블록체인 원장이 두 갈래로 나뉘면서 새로운 암호화폐가 출시되는 경우, 기존암호화폐의 무상분할(hard fork)³⁾ 등의 방식으로 새로운 암호화폐가 출시되는 거래가 이루어진다. 암호화폐의 정보는 블록체인기술인 디지털장부에 기록되어 거래 참가자들의 다수의 장소(즉 노드, node) 블록형태로 쌓여 기록되며, 암호화폐 글로벌 플랫폼은 개방형으로 노드의 역할에 제한이 없이 정보를 공유함

암호화폐 거래시 P2P 방식의 글로벌 플랫폼에서는 암호화폐를 보유 및 거래를 위해서는 개인소유의 지갑이 필요함, 암호화폐의 지갑은 본인 확인 등의 절차 없이 특정 사이트인 blockchain.info 등으로부터 프로그램을 다운로드 하여 지갑을 생성 한 후, 지갑인이 지갑에 접속하여 수취인의 지갑 주소, 이체금액과 비밀번호를 입력하는 방식으로 암호자사 이체지시가 이뤄짐, 새로 생성된 개인 간 암호화폐 이체지시 정보는 전 세계에 분산된 각 노드에 전달되며 기록확정(블록생성)

백서와 영상을 공개하여 자금을 모집하는 과정에서 파생되었다. 주식 공개 모집을 의미하는 IPO에서 나온 말이다. 보통 새로운 암호화폐를 만들게 된 동기, 목적, 운영 방식, 전망 등의 내용을 담은 백서(White Paper)를 발행하고, 초기 투자자를 모집한다. ICO를 통해 투자한 자금은 해당 암호화폐가 발행되기 이전이라도 IOU를 통해 회수할 수 있다. 그러나 무분별한 ICO로 인해 투자금을 날리는 피해자가 생기는 부작용이 있다. ICO를 빙자한 다단계 금융 사기 사건이 적발되기도 했다. **비트코인** 등 초창기 **암호화폐**는 반드시 **채굴**로만 암호화폐를 얻을 수 있었다. 그러나 **Ethereum** 개발자인 **비탈릭 부테린**이 ICO로 손쉽게 거액을 버는 것을 보고, 현재는 대다수의 암호화폐 개발자들이 채택하고 있는 수익을 내는 방법이다.

3) **하드포크(hardfork)**는 블록체인의 기본 기능 자체를 수정하는 **포크**를 말한다. 하드포크는 블록체인의 문제 해결 및 업그레이드 방식의 하나로서, 업그레이드 이후에는 기존 문제를 해결하고 이전 블록체인과 전혀 다른 프로토콜을 가지는 블록체인이 된다. 이러한 하드포크 이후에 채굴 노드들은 새로운 버전으로 강제 업그레이드를 해야 한다. 하드포크의 반대말은 **소프트포크(softfork)**이다.

암호화폐 거래소에서 하드포크를 지원하는 경우, 해당 코인의 거래를 홀드하고 스냅샷을 근거로 새로운 블록체인의 코인을 **에어드랍**하기도 한다. 하드포크하는 동안 메인 체인에 포함되지 않는 경우, 그동안 채굴한 것들은 유효하지 않는다. 하지만, 암호화폐 역사에서는 메인체인이 아닌 체인도 별도로 거래소에 상장도 하기도 하여 두 개의 체인(코인)이 생겨난 사례가 많다. 또한 이러한 하드포크를 하는 코인은 거래소에서 급격한 가격 상승이 일어나기도 했다.

된 후 기존의 거래에 블록이 추가되는 방식으로 원장에 저장됨

기록확정은 채굴자들의 경쟁을 통해 이루어지며, 채굴자들에게는 시스템 내에서 암호화폐가 자동으로 신규 발생되는 방식 등으로 보상이 이루어짐, 채굴자들은 신규 발생된 암호화폐 이외에도 지급인들로부터 건별 이체수수료를 수취 ; 비트코인의 경우 건별 이체수수료를 지급인이 정하도록 되어 있는데, 채굴자들이 일반적으로 높은 이체수수료가 책정된 거래를 우선적으로 처리함에 따라 빠른 이체 처리를 희망하는 지급인을 상대적으로 높은 수수료를 제시, 함으로써 추가적인 보상을 받음.

가장 먼저 기록확정에 성공한 채굴자에게만 보상이 주어지므로 상당수 채굴자 들은, 노드를 직접 운영하여 신속한 거래정보 확보를 도모하거나 동업자와 연합(채굴자 pool 조직)하여 거래확정 작업을 분업하기도 함

투자목적의 암호화폐 거래 시에는 글로벌 플랫폼이 아닌 암호화폐 교환소가 운영하는 로컬 플랫폼은 글로벌 플랫폼의 거래 기록확정에는 상당한 시간이 소요되기 때문에 암호화폐 교환소가 자체 플랫폼(기록확정 과정 미적용)을 제공하여 고객 간 신속한 매매거래 체결 서비스를 제공함, 비트코인의 기록확정 시간은 시스템 설계상 10분이지만 실제로는 처리용량 한계 등으로 그 이상의 시간이 소요되는 경우가 많음

암호화폐 교환소는 미리 확보한 암호화폐를 고객에게 매도하는 방법 등으로 일종의 local market을 형성하고 있음, 암호화폐 거래 방법의 두가지 플랫폼 중 글로벌방식은 개방형인 반면, 로컬방식

은 교환소에 등록된 고객만 접속할 수 있는 폐쇄형 구조를 갖고 있다. 즉 암호화폐 교환서 고객들은 글로벌 플랫폼이 제공하는 지갑에 접속하는 대신 교환소의 플랫폼에 접속하여 암호화폐를 거래하면 교환소 내부 시스템상의 고객 계좌 간에 암호화폐를 이체하는 방식으로 고객들의 소유권을 관리 한다.

나. 암호화폐의 성격

암호화폐에 대하여 국제적인 주요국들은 일의적으로 정의하기 어려워, 암호화폐에 대한 입법이 동 자산을 공인 하는 의미로 받아들여 질 수 있어서 자금세탁방지 등 법률로 대응하고 있는 상황임⁴⁾

암호화폐가 지급수단으로서 블록체인 기술을 바탕으로 거래정보의 위조나 변조 방지에 보안성이 탁월하지만, 교환소가 운영하는 로컬 플랫폼에는 블록체인 기술이 적용되지 않아 해킹 등으로 운영 시스템 장애가 발생함

암호화폐가 P2P 방식으로 국경을 넘어 거래가 쉽기 때문에 세금 탈루, 국제적인 자금세탁 및 테러자금 이용 등 불법행위와 연관될 경우 해당 거래를 추적하기 용이하지 않음 따라서 국제적 자금세탁 방지기구인 FATF에서 가상 자산 권고안⁵⁾ 제정하여 국가별 규

4) 일본은 암호화폐 교환소인 Mt. Gox 파산에 따른 대규모 소비자 피해발생을 계기로 『자금결제법』을 개정(2017년 4월 시행)하였으나, 동법에서는 암호화폐의 성격을 정의하기보다는 현실에서 암호화폐가 어떻게 사용되고 있는지를 설명하는 데 그침

5) 국제자금세탁방지기구인 FATF (Financial Action Task Force)는 미국 등 주요국의 사례를 바탕으로 암호화폐와 관련하여 회원국이 참고할 수 있는 권고안 “가상 자산 및 가상 자산 서비스 제공 업체에 대한 개정 된 FATF 표준에 대한 12 개월 검토(12-MONTH REVIEW OF THE REVISED FATF STANDARDS ON VIRTUAL ASSETS AND VIRTUAL ASSET SERVICE PROVIDERS)-2020.6월, FATF)

제를 통일하고 협력을 통해 대응하도록 하고 있다.

암호화폐는 중앙의 중개기관을 통하지 않고 이체가 가능하므로 국가 간 이체와 같은 분야에서 신속성과 낮은 수수료로 경쟁력을 가지고 있으므로 제한적인 국제적인 지불수단이나 자금세탁에 유용한 수단이다.

다. 암호화폐의 가치 측정

암호화폐 비트코인 등은 화폐가 가지고 있는 교환 매개수단, 계산 단위, 가치의 저장수단 등 화폐의 기능⁶⁾에 근접하고 있으나, 현재는 가격변동성이 크고 투자수단으로 거래되고 있어 광범위한 수용성에는 제한적임

암호화폐는 내재적 가치를 가지고 있지 않아 시장가격에 의존하는 특징이 있어서 투자자의 기대, 시장상황 등이 급변할 경우 가격변동성이 높아서 투기성 자본에 의해 가치가 영향을 받을 수 있으며, 소수의 참가자들에 의하여 가격조작 가능성이 높아 가치가 짧은 시간내에 변동이 커서 가치 평가에 혼란⁷⁾

그러나 비트코인 등 암호화폐를 암호화폐로 분류하고 있기 때문에 기존의 평가 기법과 원칙에 따라 기본 가치를 적절하게 평가하기는 쉽지 않음 이유는 평가에 있어서는 이러한 자산의 고유한 변동성 또는 위험성을 고려해야함에도 시장의 충동 (및 탐욕과 두려

6) IMF, BIS, ECB 국제기구는 이들 가치의 불안정성 등으로 인해 암호화폐가 계산 단위(unit of account)와 교환의 매개수단(medium of exchange)기능을 수행하기 어렵다는 견해

7) 암호 화폐 자산에 전통적인 가치 평가 기법을 적용 할 수있는 능력에 있어 건전한 회의론이 있습니다. 비트 코인 및 기타 암호 화폐의 극단적인 변동성으로 인해 지난 1 년 동안이 수치가 높아졌습니다.” 2018 년 8 월, 이코노미스트(Economist) 잡지의 Technology Quarterly는 암호 화폐에 대해 “특정 가치에 도달하는 현명한 방법은 없습니다” 라고 함..

움의 기본 감정)이 가격을 결정하기도 함
그러나 평가를 수행해야하는 실질적인 이유도 있습니다. 고객, 규제 당국, ICO발행자 및 시장 참여자와의 관계에서 암호화 자산 평가에 대한 엄격한 접근 방식의 세 가지 주요요인 (재무보고, 세금 및 투자 고려 사항)이 있습니다.

1) 재무보고 목적

암호화폐 발행자가 직원이나 서비스를 제공한 사람에게 암호화폐를 나눠줄 경우 교환가치나 유동성이 확보되기 전인데, 지급된 암호화폐를 손익계산서상 공정한 비용으로 계상하기 위해서는 평가가 필요함

2) 조세목적

암호화폐의 발행으로 인해 발행자와 수신자 모두에게 세금관련이 있고. 게다가, 암호화 자산의 많은 발행자 및 보유자가 역사적 비효율성을 해결, 이전, 정부의 규제 변경에 대응하기 위해 법적 실체 구조를 변경 중이거나 고려중일 때, 이를 위해서는 이전 가격 고려 사항 또는 엔티티간에 이전되는 비 유동성 토큰의 평가가 필요함

3) 투자목적

일반적으로 ICO 투자자는 양적 분석에 거의 관심을 기울이지 않고 투자 의사 결정에서 질적 고려 사항을 강조하는 경향이 있는데, 발행되는 암호화폐의 가격을 책정하는 데 사용되는 가정과 관

련하여 공개가 잘 이루어지지 않는 경우가 많으며, 종종 가치가 의심되고 이것은 시장 효율성에 방해가 될수 있습니다. 유사하게, 암호화폐를 거래하는 개인들은 교환 된 상품이나 서비스에 대한 암호화폐의 가치를 논리적으로 계산하고 공급과 수요의 고려하여 거래하도록 권고 되고 있으므로, 투자자는 이러한 각 평가 목적에 따라 서로 다른 가장 적합한 가치 평가 기준이 필요할 수 있음

3. FATF⁸⁾ 표준 암호화폐 및 암호화폐 거래서비스 제공자 지침 개요(암호화폐 및 거래 유형 정의 중심으로...)⁹⁾

가. 개요(Executive summary)

1. FATF (Financial Action Task Force)는 자금 세탁, 테러 자금 조달 및 대량 살상 무기 확산의 자금 조달을 방지하기위한 국제표준을 설정하는 정부 간 기구로, 2019년 6월 가상 자산 및 VASP (Virtual Asset Service Provider)에 대한 자금세탁 및 테러자금 조달 방지 (AML/CFT) 요구 사항을 명확하게 제시하기 위해 글로벌 표준에 대한 개정을 마무리했습니다. 그 실행을 촉진하고 문제를 파악하며 민간 부문과 협력하여 진행 상황을 모니터링하기 위해 Virtual Assets Contact Group을 설립하기로 동의했습니다. 또한 관할 구역과 민간

8) The Financial Action Task Force (FATF) is an independent inter-governmental body that develops and promotes policies to protect the global financial system against money laundering, terrorist financing and the financing of proliferation of weapons of mass destruction. The FATF Recommendations are recognised as the global anti-money laundering (AML) and counter-terrorist financing (CFT) standard.

9) FATF (2020), *12-month Review Virtual Assets and VASPs*, FATF, Paris, France.
www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/12-month-review-virtual-assets-vasps.html

부문의 개정 표준 이행을 측정하고 가상 자산 부문의 유형, 위험 및 시장 구조의 변화를 12개월 동안 모니터링하기 검토를 수행 하였음

2. 위 검토 결과보고서는 전반적으로 공공부문과 민간부문 모두 수정 된 FATF표준을 이행하는데 진전을 보였습니다. 54개 관할구역 중 35개 관할구역은 개정된 FATF표준을 구현했으며 이 중 32개는 VASP를 규제하고 이 중 3개는 VASP 운영을 금지하고 있다고 권고했습니다. 다른 19개 관할 지역에서는 아직 자국 법에 개정된 표준을 시행하지 않았습니다. VASP의 감독과 VASP의 AML/CFT 의무 이행은 일반적으로 초기 단계이지만 진행의 증거가 있습니다. 특히 공공 부문과 민간 부문에서 해결해야 할 문제가 남아 있지만 VASP에 대한 '여행 규칙¹⁰⁾'을 구현할 수 있는 기술 솔루션 개발이 진행되고 있음

3. 이 단계에서 개정 된 FATF 표준을 개정 할 필요가 없다. 이 검토에서는 개정 된 표준을 수정해야하는 근본적인 문제를 식별하지 못했습니다. 그럼에도 불구하고 여전히 상당한 양의 작업이 수행되고 있습니다. 보고 관할 구역의 절반 이상이 VASP에 AML/CFT 제도를 도입했다고 조인했지만, 모든 FATF 회원 및 그 글로벌 국경 네트워크 9개의 FATF-Style Regional Bodies(FSRB)는 개정된 FATF 표준을 이행해야 합니다. 개정 된 FATF 표준의 효과는 개정 된 FATF 표준을 이행하는 모든 관할권과 AML/CFT 의무를 이행하는 민간 부문에 따라 결정됩니다. 공공 및 민간 부문의 피드백은 개정 된 FATF 표준을 이행할 방법에 대한 더 큰 FATF 지침이 필요함을 나타냅니다. 여

기에는 수용능력이 낮은 관할 구역에 대한 맞춤형 지침이 포함될 수 있습니다.

4. 가상 자산 부문은 빠르게 변화하고 기술적으로 역동적이므로, 공공 부문과 민간부문 간의 지속적인 모니터링과 참여가 필요합니다. 동시에, 이 검토의 1 년 기간은 개정 된 FATF 표준의 영향과 가상 자산 시장의 변화를 완전히 이해하는 데 비교적 짧은 기간 인 것으로 입증되었습니다. 따라서 FATF는 가상 자산에 계속 초점을 맞추고 다음 조치를 수행하기로 합의했습니다.

FATF는 :

a) 가상 자산 및 VASP에 대한 강화 된 모니터링을 계속하고 2021년 6 월까지 가상 자산 및 VASP에 대한 개정 된 FATF 표준의 구현에 대한 두 번째 12 개월의 검토를 수행합니다. VASP의 법률 및 VASP 부문에 대한 FATF 표준은 전 세계적으로 여행규칙 솔루션을 구현할 시간이 있었습니다.

b) 가상 자산 및 VASP에 대한 업데이트 된 지침을 발표합니다.

c) 2020년 10월까지 적기 지표와 관련 사례 연구를 게시함으로써 가상 자산을 사용한 거래와 관련된 위험 및 ML/TF 목적으로 가상 자산의 잠재적 오용 가능성에 대한 ML/TF 이해를 지속적으로 증진합니다.

d) Virtual Assets Contact Group을 통해 VASP, 기술제공 업체, 기술

10) The 'travel rule' is a key AML/CFT measure, which mandates that VASPs obtain, hold and exchange information about the originators and beneficiaries of virtual asset transfers.

전문가 및 학계를 포함한 민간 부문과의 참여를 계속하고 향상시킵니다. 그리고,

e) VASP 감독관들 간의 국제 협력을 강화하기 위한 작업 프로그램을 계속한다.

5. 이 보고서에 제시된 바와 같이, 이러한 조치는 내년 가상 재산에 대한 FATF의 전방 작업 프로그램을 설정합니다. 이 발견은 또한 FATF가 G20에보고 한 소위 스테이블 코인에 대한 결론을 뒷받침합니다

나. 개요(Introduction)

6. 지난 10년 동안 새로운 기술, 제품 및 관련 서비스의 출현은 세계 금융 시스템의 주요 변화 중 하나였습니다. 이러한 새로운 기술, 제품 및 관련 서비스는 재무 혁신과 효율성을 촉진하고 재무 포용성을 향상시킬 수 있는 잠재력을 가지고 있지만 범죄자와 테러리스트가 수익금을 세탁하거나 불법 활동에 자금을 조달 할 수 있는 새로운 기회를 창출합니다. FATF 표준을 뒷받침하는 위험 기반 접근 방식과 일치하여 식별된 자금 세탁 및 테러 금융 (ML/TF) 위험을 이해하고 이에 대응하는 것이 FATF의 핵심입니다. FATF는 자금 세탁, 테러 자금 조달 및 대량 살상 무기 확산의 자금 조달을 방지하기 위한 국제 표준을 설정하는 정부 간기구임

7. FATF는 2014년 6월에 가상 자산 및 관련 지불 메커니즘의 출현에 따라 가상 자산 : 주요 정의 및 잠재적 AML/CFT 위험을 관리할 지침서를 발행. 2015년 6월 FATF는 가상 자산 및 가상 자산 지불 및 서비스와 관련된 ML/TF 위험을 해결하기 위한 단계적 접근 방식의 일환으로 가상 자산에 대한 위험 기반 접근 지침서를 발표

8. 가상 자산 시장이 지속적으로 발전하고 발전함에 따라 FATF는 FATF 표준을 가상 자산 및 서비스 제공 업체에 적용하는 것에 대한 추가 설명이 필요하다는 것을 인식했습니다. 2018년 10월 FATF는 "가상 자산" 및 "가상 자산 서비스 제공 업체"(VASP)라는 두 가지 새로운 용어 정의를 채택하고 권고 15 (R.15)를 업데이트했습니다. 가상 자산은 FATF가 암호화 자산 및 기타 디지털 자산을 지칭하기 위해 사용하는 용어입니다. FATF는 2019년 6월 가상 자산 및 VASP와 관련하여 FATF 요구 사항이 적용되는 방식을 보다 명확히하기 위해 권고 15에 대한 해석 지침 15 (INR.15)를 채택했습니다 (부록 A 참조). 이러한 변경 사항에는 가상 자산 및 VASP에 대한 위험 기반 접근 방식에 대한 새로운 지침이 수반되었습니다. 마지막으로, 2019년 10월 FATF는 개정된 표준을 반영하기 위해 FATF 권장 사항 및 AML/CFT 시스템의 효과에 대한 기술 준수 평가 방법론을 업데이트했습니다.

다. 12 개월 검토

9. FATF가 2019년 6월 FATF 표준 개정을 마무리했을 때, FATF는

또한 2020년 6월까지 12개월 동안 변경 사항을 검토하기로 합의했습니다. FATF는 또한 가상 자산 접촉 그룹을 설립하기로 합의했습니다. 이행을 촉진하고 문제를 파악하며 민간 부문과 협력하여 진행 상황을 모니터링 합니다. 검토 범위는 다음과 같습니다.

a) FATF 및 FSRB 멤버의 관할 구역의 새로운 요구 사항 이행 모니터링. 검토는 관할 구역이 요구 사항을 법률 및 규정으로 전환했는지, 감독자를 설립하거나 다른 규정 프레임 워크 변경을 구현했으며, FATF 권고 사항에 따른 다른 의무 중에서 VASP에 대한 라이선스/등록 요구 사항을 이행 했는지 여부를 고려할 것입니다.

b) 관련 기술 솔루션 또는 통신 프로토콜의 맥락을 포함하여 FATF 권장 사항에 따라 의무를 개발하고 이행하는 VASP (및 기타 의무 단체)의 진행 상황을 모니터링합니다.

c) 유형, 위험 및 해당 부문의 시장 구조의 잠재적 변화에 대해 VASP 부문을 모니터링 합니다. 이 검토는 FATF에게 가상 자산과 관련된 새로운 위험과 유형에 대한 조기 징후를 제시하고자한다. 개정 된 FATF 표준, 특히 R.15 및 INR.15는 향후 업데이트 된 지침이 필요한지 여부와 관할 구역과 민간 부문이 개정 된 표준을 구현하는 데 진전이 있는지 여부를 조정해야합니다. 이 검토에서는 개별 관할권이 개정 된 FATF 표준을 준수하는지 평가하지 않았습니다.

11. 다음 정보 소스가 검토에 정보를 제공했습니다.

a) 2020년 3월 설문 조사 관할권 조사 실시가 실시되었다. 38명의 FATF 회원 (37개의 관할 구역 및 1 개의 지역 조직)과 16명의 FSRB 회원 관할 구역이 설문에 응답하거나 진행 상황에 대한 업데이트를 제공했다. 설문은 참여 관할 구역에 의한 자체 평가이며 관할 구역에 의한 시행 수준에 대한 공식적인 FATF 평가가 아님에 유의해야합니다.

b) 2020년 2월과 4월에 Virtual Assets Contact Group과의 회의를 통해 VASP 부문 대표들에게 연락.이 회의에는 선택된 수의 VASP, 업계 협회 및 기술 제공 업체가 포함되어 있지만 글로벌 VASP 부문.

c) 개정 된 FATF 표준 (미국2 및 스위스3)을 사용한 완성 된 후속 보고서의 결과.

d) FATF의 보고서에서 소위 스테이블 코인에 대한 G20의 결과

e) ML/TF 리스크 환경을 이해하고 가상 자산과 관련된 ML/TF 사례를 검토하기위한 FATF의 지속적인 연구 결과.

f) 가상 자산과 관련된 동향 및 시장 지표에 대한 사무국의 데스크 기반 연구.

12. 이 보고서는 다음과 같이 이 검토의 결과를 제시합니다.

a) 섹션1은 2019년 6월 이후 ML/TF 위험 및 가상 자산 시장이 어떻

게 변화했는지를 설명합니다.

- b) 제2절은 개정 된 표준을 이행하는 관할 구역의 진행 상황을 설명합니다.
- c) 섹션3은 여행규칙 이행을 위한 기술 솔루션 개발을 포함하여 개정 된 표준을 이행하는 민간 부문의 진행 상황을 설명합니다.
- d) 섹션4는 개정 된 FATF 표준 및 지침으로 식별 된 문제를 규정한다. 그리고
- e) 섹션5는 FATF의 다음 단계를 설명합니다.

라. 섹션1 : ML/TF 위험 및 가상 자산 시장

13. 이 섹션에서는 2019년 6월 이후 ML/TF 위험 및 가상 자산 시장이 어떻게 변화했는지에 대해 설명합니다. 이 섹션은 FATF가 정기 가상 자산 사례 연구를 통해 수집 한 정보, 설문지 및 데스크를 통해 수집 된 정보를 기반으로 합니다. 사무국의 연구.

14. FATF 표준에 대한 개정이 2019년 6월에 완료되었으므로 개정 된 표준으로 인해 유형, ML/TF 위험 및 가상 자산 부문의 시장 구조가 변경되었는지 여부를 조기에 평가할 수 있습니다. 이것은 짧은 기간이기 때문일 뿐만 아니라 FATF 표준은 표준을 자국의 법률로 전환하고 이러한 법률을 운영하는 관할권에 의존하기 때문입니다. 섹션2에 명시된 바와 같이 일부 관할지에서는 여전히 개정 된

FATF 표준을 구현하고 있습니다.

15. 또한 가상 자산 시장은 빠르게 변화하고 빠르게 진화하고 있습니다. 제품과 서비스가 시장에 진입하고 퇴장하고 전체 영역이 성숙함에 따라 가상 자산과 VASP의 사용은 지속적으로 변화하고 있습니다. 특정 가상 자산 또는 VASP 사용의 변경은 다양한 요인에 의해 유발 될 수 있습니다. 이러한 요소에는 소비자 선호, 경쟁, 규제, 추측, 기술 개발 및 개인 정보 보호 및 보안 문제가 포함됩니다. 이로 인해 단기간에 가상 자산 및 VASP 시장의 변경 사항에 FATF 표준 개정판을 직접 연결하는 것이 매우 어렵습니다. 더 긴 기간은 시장 또는 ML/TF 리스크 프로파일에서보다 구체적이거나 명백한 경향을 밝힐 수 있습니다. 그럼에도 불구하고,이 섹션은 2019년 6월 이후 FATF의 동향에 대한 관찰을 제시합니다.

1) ML/TF 목적으로 가상 자산을 사용하는 경향(Trends in use of virtual assets for ML/TF purposes)

16. FATF는 ML/TF 목적으로 가상 자산 사용에 대한 다음과 같은 경향을 관찰했습니다. 현재까지 감지 된 대부분의 ML/TF 사례와 관련된 가상 자산의 가치는 기존의 금융 서비스 및 제품을 사용하는 사례에 비해 상대적으로 작지만 잠재적 인 변화에 대한 지속적인 모니터링이 필요합니다. 가장 많이 발견 된 사례는 한 가지 유형의 가상 자산 만 사용하는 것입니다. 범죄자가 여러 유형의 가상 자산을 사용하는 경우 이러한 사용은 주로 불법 수익을 분할(layering)하는 데 사용되었습니다. 관할권이 제공하는 사건은 일반적으로

ML 또는 전제범죄(*predicate offences*)에 중점을 두었지만 범죄자들은 가상 자산을 사용하여 금융제재를 피하고 테러지원을 위한 기금을 마련했습니다. 전반적으로, 분할 방법으로 가상 자산을 사용하는 것이 빠른 전송의 용이성 (예 : 공개 주소 업데이트 및 국경 간 빠른 교환)으로 인해 이 사례에서 가장 눈에 띄는 유형입니다. 전문 ML 네트워크는 또한 이 취약점을 악용하기 시작하고 불법 자산을 세탁하는 수단 중 하나로 가상 자산을 사용하는 것으로 나타났습니다.

17. 가상 자산과 관련된 범죄 유형에는 ML, 통제 대상 물질 및 기타 불법 품목 (총기 포함) 판매, 사기, 세금회피, 제재회피, 컴퓨터 범죄 (예 : 도난을 초래하는 사이버 공격), 아동 착취, 인신매매 및 TF. 그중에서 마약 관련 및 사기 행위 (예 : 투자 사기 및 사기, 협박 및 강탈)가 가장 널리 퍼져 있습니다. 국내 AML/CFT 체제에 가상 자산과 VASP를 통합한 관할권에서는 무면허 또는 무단 금융 서비스 운영, 기록 보관 및 보고 요구 사항과 관련된 범죄에 대해서도 언급했습니다.

18. 2019년 6월 이후 가상 자산 ML/TF 리스크 환경의 주요 트렌드는 다음과 같습니다.

a) 효과적인 AML/CFT 규정이 없는 관할 지역에서 등록 또는 운영되는 VASP 사용 및 여러 VASP (국내 및/또는 해외) 사용. 이로 인해 권한 있는 당국이 거래 추적을 따라 가기가 더 어려워 범죄자가 범죄 수익을 낼 수 있는 시간을 더 많이 확보 할 수 있습니다.

b) 거래의 익명성을 높이기 위한 도구와 방법의 지속적인 사용 여기에는 프록시를 통해 인터넷 도메인 이름을 등록하고 도메인 이름의 실제 소유자를 억제하거나 수정하는 DNS 등록 기관, 텀블러, 믹서 및 익명성이 강화된 cryptocurrencies 또는 개인정보코인(privacy coins) 사용, 분산 교환(*decentralised exchanges*) 및 응용프로그램 (*applications*), 체인 호핑(*chain-hopping*) 및 자동교환(*atomic swapping exchanges*, 거래소를 거치지 않고 한 유형의 가상 자산을 다른 유형의 가상 자산으로 교환할 수 있게 함) 및 먼 *dusting*, (소량의 가상 자산을 임의의 지갑으로 이전할 수 있어 거래 내역을 추적하고 추적하기가 더 어려워 짐) .

19. 불법 자산을 이동하고 은닉하기 위해 가상 자산의 사용 증가가 관찰되었습니다. 한 관할권에서는 COVID-19 의약품 판매로 얻은 수익을 세탁하기 위해 가상 자산을 사용한다고 보고했습니다.

2) 가상 자산 시장 구조의 동향(Trends in virtual asset market structure)

20. 2019년 6월 이후 가상 자산 시장을 보다 광범위하게 살펴보면, 전 세계 정부의 관심은 대량채택(*mass-adoption-대중적용*) 가능성이 있는 소위 “스테이블코인(*stablecoins*¹¹⁾)”에 초점을 맞추고 있습니다. 소위 스테이블 코인은 기존 자산에 비해 안정적인 가격을 유지하기 위해 사용되는 자산 유형입니다. 이러한 타협의 제안은 대량 채택이 호스팅되지 않은 지갑을 통해 발생하는 익명의 P2P 가상 자산

11) 스테이블코인(*Stablecoin*)은 [달러화](#) 등 기존 화폐에 고정 가치로 발행되는 [안호화폐](#)를 말한다.

거래의 수를 크게 증가 시킬지 여부에 큰 관심을 가져 왔습니다. VASP 또는 다른 AML/FT 규제 대상을 사용하지 않는 피어 투 피어 거래는 수정 된 FATF 표준에 명시 적으로 적용되지 않습니다.

21. 개정 된 FATF 표준에 따라 AML/CFT 통제 대상이 아닌 거래의 수와 가치가 급격히 증가함에 따라 중대한 ML/TF 취약성이 나타납니다. 따라서 관할 구역은 가상 자산이 직면 한 ML/TF 위험을 평가하고 결정해야 합니다. 가상 자산의 ML/TF 위험은 제품이 출시되면 해결하기가 더 어렵습니다. AML/CFT를 처음부터 고려하지 않으면 국경 간 특성으로 인해 시행이 어려울 수 있습니다. 따라서, 관할 지역에서는 미래를 예측하는 방식으로 위험을 분석 및 해결하고 필요한 도구와 권한을 제자리에 두어야 합니다.

22. 이른바 스테이블 코인에 대한 FATF의 견해는 G20에 대한 보고서에 명시되어 있으며 아래 섹션 4에서 추가로 고려됩니다.

마. 섹션4 : 개정된 FATF 표준으로 식별된 문제와 지침(Issues identified with the revised FATF Standards and Guidance)

1) 가상 자산 및 VASP의 정의(Definition of virtual asset and VASP)

50. FATF 표준에 대한 개정은 새로운 용어 "가상 자산(virtual asset)" 및 "가상 자산서비스 제공업체(virtual asset service provider)" (부록 A 참조)를 도입했습니다. 관할 지역에서는 개정 된 FATF 표준을 자국의 법률에 적용함에 따라 FATF 지침에서보다 명확하게 설명할

수 있는 영역을 언급했습니다. 가상 자산의 정의와 관련하여 수정 된 FATF 표준에 따라 기존의 금융 자산으로 분류될 수 있지만 가상 자산과 관련된 기술을 기반으로 하는 새로운 자산이 개발 될 경우 관할 구역에서 취해야 할 접근 방식에 대한 명확성이 더 높아질 수 있습니다. 예를 들어, 이 문제는 특히 소위 스테이블 코인과 관련하여 관할 구역이 전통적인 금융 자산 / 금융 기관 또는 VA/VASP로 처리되어야 하는지 여부가 두 개의 개별 AML/CFT 제도에 따라 규제되는지 여부에서 발생합니다.

51. 관할권에서는 VASP의 정의에 포함 된 활동의 범위에 대한 더 큰 FATF 지침이 필요하다고 보았다. 특히, 관할권에서는 '가상 자산을 제어 할 수 있는 가상 자산 또는 기기의 보호((safekeeping)) 및 / 또는 관리((administration))' 활동의 범위와 관련하여 더 명확 할 수 있다고 고려되었음. '발행자의 가상 자산 제안 및 / 또는 판매와 관련된 금융 서비스 참여 및 제공' 및 정의의 다른 수족(limbs)이 다루지 않는 '가상 자산 양도'에 포함 된 활동. VASP 정의에서 일관성을 유지하는 것이 관할 지역에서 VASP로 취급되는 비즈니스에 대해 공통 표준이 적용되도록 하는 것이 중요합니다. FATF와 글로벌 네트워크가 회원에 대한 상호 평가 및 후속 보고서를 더 많이 수행함에 따라 관할 지역에서 VASP의 FATF 정의를 완전히 구현하는 정도도 더욱 명확해질 것입니다.

2) 피어 투 피어 거래 및 개인/비위탁성 지갑

52. 현재, VASP 또는 금융 기관의 사용 또는 관여 없이 가상 자산

의 피어 투 피어 전송에는 수정 된 FATF 표준에 따른 AML/CFT 의무가 명시 적으로 적용되지 않습니다. 수정 된 FATF 표준의 일반적인 초점은 개인과 금융 시스템 사이의 중개자에 대한 AML/CFT 의무를 두는 것에 초점을 맞추기 때문에 이러한 유형의 피어 투 피어 가상 자산 거래에 대한 명시적인 적용 범위에 신중 하였습니다. 개인 / 호스팅되지 않은 월렛을 통한 peer-to-peer 트랜잭션의 명시적 적용범위 부족은 여러 관할권의 우려 원인이었습니다. 관할 구역은 규제되지 않은 P2P 부문으로의 이전이 불법 자산의 불법 흐름을 추적하는 데 어려움(lack)을 일으킬 수 있다고 지적했습니다.

53. 그러나 관할 당국은 현 시점에서 개정 된 FATF 표준의 변경을 보증 할 충분한 증거가 있다고 생각하지 않았다. 익명의 P2P 거래의 수와 가치가 2019년 6월 이후로 완전히 다른 ML/TF 위험을 제시 할 만큼 충분히 변했음을 보여주는 증거가 충분하지 않았습니다. 규제되지 않은 P2P 부문의 범위를 더 잘 이해하기 위해 VASP 부문, 학계 및 소프트웨어 전문가 및 엔지니어와 함께 추가 연구를 수행 할 수 있습니다.

54. 그러나 새로운 가상 자산의 출시는 특히 익명의 P2P 거래를 가능하게 하는 가상 자산의 대량채택이 있는 경우 ML/TF 위험을 실질적으로 변화시킬 수 있습니다. 국가 당국이 ML/TF 위험을 허용 할 수 없을 정도로 높은 것으로 간주하는 경우 익명의 P2P 거래로 인한 위험을 어느 정도 완화하기 위해 국가 차원에서 사용할 수 있는 다양한 도구가 있습니다. 여기에는 호스팅되지 않은 지갑 전

송, 피어투피어 거래에 대하여 거래 또는 거래량 제한을 도입하거나 VASP 또는 금융 기관을 사용하여 거래가 발생하도록 명령하는 플랫폼의 라이선스를 금지하거나 거부하는 것을 포함. 아직까지, 이러한 다양한 도구의 사용에 관한 일반적인 관행이나 일관된 국제적 접근은 이루어지지 않았음. 따라서, 호스팅되지 않은 지갑을 통한 익명의 P2P 거래가 발생하는 범위에서 ML/TF 위험을 완화하기 위해 접근 관할 구역이 취할 수 있는 추가 작업이 수행되어야 하며, 개정 된 표준이 관할 구역을 완화 할 수 있는 범위 이러한 위험과 국제 협력 및 조정을 지속적으로 개선

5. 호주에서의 국제금융 범죄와 자금세탁(탈세)

가. 국제금융 범죄의 개요

금융 범죄(Financial Crimes)-호주 형사 정보위원회 (ACIC)¹²⁾의 관점

호주 범죄위원회 (ACC)는 호주에서 가장 중요한 연방 정부 법 집행 기관으로 조직범죄에 대처할 책임이 있음

금융범죄의 본질(Nature of Financial Crime)

“금융범죄에는 주식 시장의 적극적인 조작 사기 또는 범죄 수익의 세탁에 이르기까지 광범위한 활동이 포함됨, 금융범죄는 두 가지

12) 호주 형사 정보위원회 (ACIC)는 [호주 범죄 위원회법 2002](#) (Cwlth) (ACC 법)에 따라 설립되었습니다. 전 호주 범죄 위원회(Australian Crime Commission)와 CrimTrac이 2016 년에 합병 되었을 때 설립되었으며 법적 목적 상 호주 범죄위원회로 알려져 있음

측면에서 심각하고 조직범죄 집단이 흥미 있는 일(attractive propositions)이다. 첫째, 심각하고 체계적인 범죄는 항상 취약점을 찾아 악용 및 사기 그리고, 시장의 조작을 위해 흥미 있는 기회를 제공하고, 둘째, 합법적인 사업이 금융 시스템에 대한 접근을 필요로 하는 것처럼, 불법자금을 세탁하고 범죄 행위를 촉진하거나 위장하는 등 조직범죄도 마찬가지로 금융시스템을 이용함.

호주 형사 정보위원회 (ACIC)¹³⁾는 매년 심각한 조직범죄 비용으로 호주에서 \$10억~\$15억 달러가 소요될 것으로 보수적으로 추정. 이 비용에는 사업 및 세금 수입 손실, 법 집행 및 규제 노력 지출, 범죄의 사회 및 지역 사회 영향이 포함되며, 범죄 문제에 대한 대중의 인식 제고는 중요하고 조직적인 범죄가 지역 사회에 미칠 수 있는 영향을 최소화하는 중요한 역할이다.

포괄적으로 '금융범죄'에 해당하는 것으로 간주될 수 있는 광범위한 범주는 합법적이고 불법적인 금융 거래를 혼합할 수 있는 능력 때문에 이러한 활동이 금융범죄 범주인지 충분히 판단하기는 어렵다. 그러나 일반적으로 금융 및 시장 다각화, 더 높은 수준의 경제활동, 많은 배송 채널 및 기술개발을 통해 다양한 금융상품 및 서비스로 인해 금융범죄의 기회가 증가하고 있음

금융범죄의 영향(Impact)

금융범죄의 결과는 사회에 큰 영향을 미치며, 거시적 차원에서,

일부 국가는 실제 수요보다는 전체 산업에서 돈 세탁자의 단기 이익으로 인해 자금이 조달되는 건설 및 호텔과 산업을 보유하고 있습니다. 만약, 이러한 산업이 더 이상 자금 세탁자의 요구에 맞지 않아 포기하게 되면 이 산업부문의 붕괴와 경제에 막대한 피해를 입힌다.

국제통화기금(IMF) 전문가들은 또한 과거 정부가 보유한 기업들의 민영화(privatisation)에 대한 우려를 표명했다. 소비에트연방이 붕괴된 후 발생한 자산을 구매하기 위해 조직범죄가 자금을 조달할 것이란 우려다.

단일 사업체도 또한 저금세탁 면역성이 없음. 예를 들어, 민간 부문은 '균중 효과'라고 알려진 것에 취약합니다. 범죄에서 주요 수입원을 얻는 기업이 합법적인 사업과 불공정 경쟁을 벌입니다. 이 합법적인 사업은 결국 상점을 폐쇄해야하므로 실업으로 이어짐

미국의 국무부 분석가들은 조직범죄가 피자가게를 이용해 헤로인 밀매로 조성한 불법자금을 세탁한 사례를 인용하며, 이 위장회사(front companies)들은 불법자금에 접근 할 수 있으며, 이를 통해 위장회사 제품 및 서비스를 시장가격보다 훨씬 낮은 수준에서 매수할 수 있음. 또한 합법적인 출처에서 자본을 끌어 내야하는 합법적 회사에 비해 경쟁 우위를 갖고 있다.

개인은 또한 심각한 금융범죄의 영향을 받습니다. 일부 시장사기는 수천 명의 사람들을 대상으로 했으며, 그 중 많은 사람들이 저

축, 안정된 생활을 잃고 정서적 안녕, 신체 건강 및 관계에 영향을 받을 수 있습니다. 예상치 못한 불법 자금 이체로 인한 환율 변동과 금리 변동; 개별 부문 및 기업의 명성 손상; 국가의 재정 평판 손상; 사업에 대한 소비자 신뢰 상실; 자원을 덜 생산적인 활동으로 전환함으로써 경제 성장에 부정적인 영향; 외국인 투자 유치 능력 감소; 보안 및 규제 비용 증가.

금융 범죄자의 작동 방식(How Financial Criminals Work)

금융 범죄자들의 활동이 광범위한 사회를 가로지르고 허술함에서 매우 정교함에 이르기까지 금융 범죄자들의 작동 방식에 대한 단 하나의 모델은 없음. 범죄 행위가 성공하기 위해 특별히 정교하거나 새로운 것은 아님. 사기와 관련하여 모든 범죄자가 최신기술을 사용할 필요는 없으며, 은행 및 신용 카드 명세서가 버려진 쓰레기로 살펴보거나, 사전 승인된 신용 및 세금정보를 사용하거나, 은행대출 신청과 같은 일을 하는데 사용될 수 있는 개인정보가 포함 된 오래된 가스 및 전기 요금 청구서를 얻는 것처럼 간단한 기술을 사용할 수 있음

보다 복잡한 사기의 예로는 범죄자들이 일반적으로 피해자들에게 매우 높은 수익률을 제공한 다음 납입금(the payment)을 훔쳐 가거나, 단기간 내에 지불을 중단하는 '폰지'또는 피라미드 투자 제도로, 그들이 짧은 기간에 지불하는 돈은 보통 다음 투자자들로부터 나온다. 초기 투자자에 대한 이러한 초기 상환은 이 제도가 성공적이라는 인상을 주는 방식으로 사기가 이루어짐

자금 세탁은 여러 가지 방법으로 수행되고. 범죄자들은 부동산, 자동차, 보석류와 같은 사치품을 사고 재판매할 수 있다. 합법적인 비즈니스와 위장회사(shell company)의 복잡하고 얽힌 구조를 통해 돈을 전달할 수 있다. 같은 수준의 규제를 받지 않고 해외로 돈을 송금하고 기존 은행 시스템과 유사한 방식으로 운영하는 사업체를 사용할 수 있다. 당국에 경보를 피하기 위해 많은 사람들을 사용하여 소규모 거래 나 현금 밀수를 수행 할 수 있으며, 도박을 이용할 수도 있다.

심각하고 조직화된 범죄의 연결(Links to Serious and Organised Crime)

금융범죄는 여러 가지 범죄활동을 통합하거나 이와 병행하여 운영한다. 그중에는 탈세; 착복; 증권사기, 은행사기, 신원사기를 포함한 모든 범위의 사기; 내부자 거래; 불법 마약밀매; 차량개조; 조직절도; 사이버 범죄

불법 행위자 : 네트워크 매핑, 전략평가 (대외관계 협의회, 2012)

“... 정보 기술의 기하급수적인 증가로 인해 범죄방법의 빠른 변화가 촉진되었으며, 이로 인해 호주 주정부는 이에 대처하기 위해 고군분투하고 있다. 온라인 포럼에서 전 세계 범죄자는 방법을 공유하거나 신용카드 데이터 또는 아동포르노와 같은 도난당한 물건을 훔친다. 은행 및 비즈니스 거래를 위한 컴퓨터 시스템에 대한

의존도가 높아짐에 따라 범죄자들은 사이버범죄를 통해 돈을 세탁하고 돈을 훔치기 위한 새로운 도구를 개발. 인터넷과 휴대전화를 사용하면 범죄자들이 여러 국가나 대륙 간에 보다 빠르고 저렴하게 통신할 수 있어 대륙 간 불법 운영이 더 실용적이고 수익성이 높아지며, 마찬가지로 감시 카메라는 경찰이 범죄를 관찰하는 데 도움이 될 수 있지만 범죄자들은 경찰을 이용하여 시민을 위협하거나 경찰에 활동을 보고하는 사람들을 위협 할 수도 있음. 이러한 모든 새로운 방법은 법집행 노력을 심각하게 복잡하게 한다.

다른 한편으로, 기술은 다국적 조직범죄 집단에게 불리 할 수도 있다. 예를 들어 범죄 밀수업자에 의한 확대 위협에 처한 이민자에게 즉각적인 권한을 부여 할 수 있기 때문에. 일부 전문가들은 새로운 기술이 항상 국가에 유리하고 오늘날에도 계속되고 있다고 주장하고 있다. 예를 들어, 전화는 도청이 가능하고 전자메일 트래픽을 통해 범죄자 간의 통신을 모니터링 할 수 있다(두 가지 모두 법적제한이 있음). 반면에 기술은 또한 범죄행위를 진정시킬 수도 있다. 실내에서 거래를 함으로써 휴대전화가 어떻게 거리의 약물 거래를 덜 폭력적으로 만들었다.

금융 시스템이 '불법적 자금세탁 측면' 이용되는 사항

- a) 회사(Corporations) / 회사(Companies)
- b) 돈(Money)과 실물통화(Physical Currency)
- c) 은행계좌(Bank Accounts)
- d) 위협(Risk)

a) 회사(Corporations)

기업은 호주와 다른 지역에서 합법적인 사업을 수행하기 위한 주요 수단이다. 기업 형태의 인기는 기업등록의 용이성 및 저렴한 비용과 기업법의 기본 두가지 정책, 즉 주주와 경영자의 법률적 성격 분리와 유한책임 회사에서 비롯됩니다. 이 두 가지 원칙의 결과로 회사를 법적인 실체로 인정한다..

거의 모든 중대한 금융범죄는 기업과 관련이 있다. 국제적 또는 다국적 기업으로 운영되는 기업의 재정적 힘은 정교하고 복잡한 형태의 범죄행위에 대한 새로운 기회를 창출한다. 법인은 범죄의 수단 (범죄를 저지르는 데 사용됨) 또는 범죄의 피해자 (제3의 범죄자에 의해 피해를 입음) 일 수 있다. 파트너십과 같은 다른 법적구조도 사기의 수단이 될 수 있다. 합법적이고 불법적인 사업에 가장 실질적인 의미를 갖는 기업 형태이다. 또한, 기업유형이 통합되지 않은 비즈니스 형태가 사용되는 경우 관련된 금융범죄의 인지, 조사 및 기소에서 발생하는 문제는 보다 훨씬 더 어렵다.

금융범죄는 종종 별도의 법적성격 제도의 남용 및 유한책임제도 남용과 관련이 있다. 별도의 법적성격 원칙에 따라 기업은 주주, 관리자, 이사, 직원 및 채권자와 분리된 별도의 법적 성격을 갖는다. 이는 회사가 계약을 체결할 때 책임을 회사를 대신하여 서명하는 이사가 아니라 계약에 구속되고 책임은 회사라는 것을 의미한다. 별도의 법적 성격에 대한 제도는 사업을 수행하는 주요 방법으로 회사의 발전을 촉진했습니다. 동시에, 별도의 법적성격에

대한 원칙은 형사 및 불법 행위에 대한 책임을 발견하고 고치는 데 절차적이고 실질적인 어려움을 있게 했다. 예를 들어 회사가 사기 또는 탈세를 저지르는 데 사용되지만 일반적으로 상업적 무모함이 아닌 별도의 법적 성격의 원칙에는 예외가 있습니다. 별도의 법적 성격 원칙의 절차적 의미는 입법부나 법원에 의해 적절히 다루어지지 않았다. 예를 들어, 호주 법원에서 형사 문제를 포함하여 소송 관련 문서를 작성하기 위해 호주에서 사업을 하는 회사에 소환장을 발부한 경우, 회사는 해당 문서에 대한 '소유권 또는 통제'가 충분한 것으로 입증되지 않는 한 자회사를 포함하여 외국 관련 회사가 보유한 문서를 생성 할 필요가 없다. See ANZ v Konza [2012] FCAFC 127 (Full Federal Court of Australia), ANZ 은행의 바누아투 자회사는 호주의 ANZ 은행에 바누아투 고객에 관한 문서를 전송했으며, 바누아투 지점은 호주에서 ANZ호주의 통제하에 있었다. 호주 연방 법원은 이러한 상황에서 호주의 ANZ 은행이 이러한 문서를 호주 세무서 (ATO)에 제출해야한다고 판결 함.

금융범죄를 촉진할 수 있는 또 다른 요인은 대기업의 경우 회사운영의 거의 모든 측면에서 회사에 대한 통제가 경영자에 귀속되는 반면, 주주는 상대적으로 책임이 없다. 이는 경영진이 지적재산을 포함한 회사 자산의 내부자 거래(corporate self-dealing) 및 도용에 참여함으로써 회사 내부자 (특히 고위 경영진)가 자신의 권한을 남용할 수 있는 회사내부 기회를 만든다.

마지막으로, 금융범죄에 기여하는 중요한 요소는 기업행동에 대한

책임을 모호하게 하고 확산시키는 경향이 있는 현대 의사결정의 복잡성 일 수 있다. 따라서, 회사 내에서 개별법률 위반자를 식별하거나 자신의 행동이 회사의 이익을 증진시키고 있다고 생각하는 직원이 저지른 회사범죄를 저지하기가 어려울 수 있다.

b) 돈과 실물 통화(Money and Physical Currency)

돈과 현금(Money and Cash)

국제금융 범죄자들은 돈에 관심이 있다. 돈은 무엇입니까? 경제학자들은 돈을 돈의 기능을 수행하는 것으로 생각한다.

계산단위-시장가치/상품, 서비스 또는 자산비용의 표준통화 측정 단위 (가격)

결제수단 - 상품 및 서비스 교환을 위한 메커니즘 (거래)

가치저장은 해당 자산이 향후 사용을 위해 돈 형태로 보관할 수 있다 (투자).

화폐에는 명목화폐(fiat money)¹⁴⁾ (국가가 지원하는 국가통화), 은행 예금 및 지폐가 포함됩니다.

14) **명목화폐**(Fiat Money, 名目貨幣)란 실질적 가치와는 관계없이 표시되어 있는 가격으로 통용되는 지폐·은행권 등과 같은 화폐이다. **명목화폐**는 실제 재화가 아닌 이를 발행하는 정부로부터 가치가 파생되는 법적 **통화**이다.

변호사들은 일반적으로 중앙은행이 발행하는 '법정화폐(legal tender)¹⁵⁾'를 돈으로 판단한다.(그러나 항상 그런 것은 아님. 홍콩 통화당국은 3 개의 민간 상업은행 (홍콩상하이 은행, 스탠다드 차터 은행, 중국 은행)에 라이선스를 부여) 홍콩달러 통화가 법정화폐 인 경우, 관할권 내에서 지불 수단으로 허용되며 개인부채 및 공공부채(예를 들어 세금), 상환하는 데 사용될 수 있음을 의미한다.

대부분의 국가는 통화를 주권과 독립의 상징이며, 재정적 이점 때문에 국가가 가지고 있다. 시노리지(Signiorage)는 통화발행으로 인한 국가의 재정적 이익으로, 통화의 액면가로 인쇄 및 배포 비용을 뺀 금액으로 계산된다. 국가가 다른 국가의 통화(달러화)를 사용하기로 결정하는 경우가 있다. 파나마, 에콰도르 및 엘살바도르는 미국 달러를 법정화폐로 사용하고 일부 태평양 국가 키르바티, 나루우, 투발루 에서는 호주 달러를 법정 통화로 사용한다. 한 국가가 다른 국가의 통화를 자국 통화로 사용하는 경우, 화폐 공급을 규제 할 힘을 잃게 된다..

미국 달러가 세계에서 가장 중요한 통화인 이유는 여러 가지가 있다. 미국 달러는 외환 준비금의 일부로 미국 이외의 거의 모든 정부가 보유하는 준비통화로, 미국 달러는 석유 및 금과 같은 세계적으로 거래되는 상품의 가격을 책정하는데 자주 사용된다. 다국적 기업은 거래 활동을 위해 미국 달러를 구매하고, 외국 국가들

15) **법정화폐**(法定貨幣, legal tender)란 국가가 정한 **법률**에 의해 그 가치가 보장되는 **화폐**이다. **법정통화**(法定通貨) 또는 간략히 **법화**(法貨)라고도 한다.

은 국가 인플레이션에 대한 보호와 정부의 자산수용(미국 달러의 국제 보유)에 대비하여 미국 달러를 보유 한다.

Goldberg(2010)는 모든 미국지폐(현금)의 약 65% (580억 달러)가 미국 이외의 지역에서 유통되고 있는 것으로 추정했다. 외국 개인 및 외국 기업의 미국 달러에 대한 합법적인 수요는 외국 범죄자, 특히 조직범죄의 불법적인 수요에 의해 미국 달러가 모사/복사 된다. Frank Madsen 박사는 미국 내외부의 금융범죄자가 미국 달러에 대한 주요 수요 중 하나라고 생각한다. (F Madsen, Transnational Organized Crime, Routledge, 2009). 미국 달러는 범죄자가 불법거래 (예 : 마약거래)에 자금을 조달하고, 불법사업을 처리하고, 송장 및 불법수입 및 수출을 정산하고, 가치를 저장하는 데 사용된다. 미국 통화는 그림자/ 숨겨진 / 암흑경제에서 거래를 수행하는 주요 수단으로 공식(또는 세금 납부) 부문을 벗어납니다. 경제학자들은 “비공식 부문이 많은 국가들은 달러 지폐의 2 차 사용량이 더 높다” 고 밝혔다(Hellerstein & Ryan, 뉴욕 연방 준비 은행, 2011).

정부가 현금을 발행함으로써 얻는 이익이 현금으로 축진되는 범죄행위로 인한 비용보다 적은가? 예: 탈세와돈세탁? 높은 액면가(예 : USD100, 유로 (€) 500, 스위스 프랑 (CH) 1,000)를 단계적으로 폐지해야합니까? 한 기고자는 케네스 로고프(Kenneth Rogoff)의 견해를 요약함(The Curse of Cash Princeton University Press, 2016, <https://press.princeton.edu/books/hardcover/9780691172132/the-curse-of-cash>).

“세계는 현금으로 빠져 들어 우리를 가난하고 덜 안전하게 만들고 있습니다. 현금의 저주(*The Curse of Cash*)에서 저명한 경제학자 케네스 로고프(Kenneth Rogoff)는 고대 중국에서 오늘날의 암호 화폐에 이르기까지 과거, 현재, 미래의 통화를 탐구하여 왜 기존의 경제 지혜와는 달리 지폐가 놀랍게도 세계에서 가장 중요하고 어려운 문제 일부에 위치하고 있는지를 보여줍니다.

합법적인 경제에서 현금은 점점 소외되고 있지만, 유통량은 미화로 -1.4조 달러, 미국에서는 4,200달러로 대부분 100달러짜리 지폐(통화 공급의 80%)로 유통되고 있습니다. 세금회피, 부패, 테러, 마약 거래, 인신 매매 및 기타 대규모 글로벌 지하경제의 자금조달에 사용됩니다. 지폐는 또한 중앙은행이 금리를 0보다 크게 낮추는 것을 불가능하게 하여 통화정책을 악화시킵니다. 그리고 현금의 저주(*The Curse of Cash*)는 국가들이 다음 금융 위기를 관리하기 위해 효과적인 마이너스 금리(negative interest) 정책을 설정해야 하는 이유를 설명합니다.

정부가 큰 단위의 화폐를 제거하고, 지폐를 더 잘 통제하더라도 암호화폐(cryptocurrencies)는 오래되고 새로운 문제를 제기합니다. 공공 및 민간 디지털 통화의 미래를 바라볼 때, *The Curse of Cash*는 역사에 관한 교훈을 인용합니다. 통화와 관련하여 민간 부문은 혁신할 수 있지만 결국 정부는 규제(regulates)하고 승인(appropriate)합니다.”

정부의 주요 관심사는 그림자 / 숨겨진 / 암시장 / 지하경제에서 범죄 행위를 촉진하기 위해 현금을 사용하는 것입니다. 호주 통계

청 (the Australian Bureau of Statistics:ABS)에 따르면, 지하 경제는 지하생산으로 구성되어 있다. “법적일 수 있지만 공공 기관으로부터 의도적으로 은폐된 활동”은 세금납부, 사회보장 기부금 지불 및 특정법률 준수 최저 임금과 같은 의무; 불법 생산- “법에 의해 판매, 유통 또는 소유가 금지된 상품 또는 서비스의 생산 [예:불법약물] 및 일반적으로 합법적이지만 승인되지 않은 생산자 (예: 무면허 의료 종사자)” (ABS, *The Non-Observed Economy and Australia's GDP*, 2013). ABS는 2013년 호주의 그림자 경제 규모가 캐나다와 영국의 규모와 비슷하며 국내 총생산의 약 1%~3%인 것으로 추정했으며, 2017년 호주정부의 지하경제 태스크포스팀은 지하 경제는 GDP의 3%가 될 수 있으며 2015-2016년에는 500억 달러로 추정.

추가 정보는 다음을 참조하십시오.

https://www.aph.gov.au/About_Parliament/Parliamentary_Department/Parliamentary_Library/pubs/rp/BudgetReview201819/TargetingBlackEconomy

호주에서는 약 760억 달러(\$AUD)의 호주지폐(현금)가 은행시스템 외부에 보유되며, 합법적인 거래를 촉진하기 위해 15%-35%가 사용됨. 비상 유통성 또는 비축을 위한 가치 저장소로서 50-75%; 지하경제에 사용되는 4-8% (법적거래를 은닉하는데 3%-5%, 불법약품 구매에 1%-2%, 불법거래 수익을 저장하는데 1%-2% 사용), 5-10% 화폐가 손실 또는 파손된다. (Richard Finlay, Andrew Staib 및 Max Wakefield, *Where's the Money? An Investigation into the*

Whereabouts and Uses of Australian Banknotes, 호주 중앙은행, 연구 토론 논문, RDP 2018-2112, 2018년 12월, 3-4, 29-30).

특히 법정 현금보유가 현금보유의 주요 이유인 경우 the Reserve Bank 연구의 의미는 무엇입니까? 은행시스템 외부에 보유된 호주 지폐의 90%가 100달러와 50달러 지폐이고 100달러 지폐의 형태로 300억 달러가 보유된다는 사실의 중요성은 무엇입니까? 이러한 상황에서 100 달러짜리 지폐와 50달러 지폐 유통을 폐지해야 합니까?

국가통화 개혁(Demonetisation¹⁶⁾ of National Currency)

경제학자들은 통화 유통폐지 전략이 인플레이션과 디지털화폐 사용 증가에 미치는 영향에 관심을, 범죄학자들은 통화유통 금지(화폐개혁)이 범죄자와 납세자의 행동에 어떤 영향을 미치는지에 초점을 맞추고 있습니다.

통화유통 폐지(Demonetisation)는 통화의 유통 또는 화폐의 특정 단위 명칭을 제거하는 과정으로, 몇 가지 이유로 인플레이션 감소, 현금 의존 경제의 규모 축소, 그리고 그림자 경제 축소가 목적이다. 화폐 조합을 설립하기 위한 목적과 같은 금융범죄와 관련이 없는 이유도 있습니다. 2002년에 유럽연합을 보다 완전한 통화연

16) 통화 자격 박탈, 통화로서의 유통금지, 폐화라는 뜻. 동사 demonetize에서 파생. monetize는 통화로 정하다, 화폐로 주조하다라는 뜻. demonetize는 통화 자격을 박탈하다라는 의미

합으로 발전시키고 각 국가 통화를 제거함으로써 무역을 확대하는 전략의 일환으로 유럽의 많은 국가들이 자국통화를 유로로 대체했습니다. 예를 들어, 2002년 독일 마크와 프랑스 프랑은 각각 독일과 프랑스의 법정 화폐가 유로(€)로 대체되었다.

사례 연구(인도의 화폐유통 폐지 - 화폐개혁 사례) 과세소득 누락 포착

범죄자들의 은행시스템 외부에 숨겨져 있는 현금, 세금회피자들 현금을 회수하기 위한 전략으로 화폐유통 폐지(demonetisation)가 사용되기도 한다. 2016년 인도 정부는 “위조지폐, 지하경제의 검은 돈을 효과적으로 무효화하고, 위조지폐로 테러 자금 조달을 억제하기 위해 고안된 화폐유통 폐지 전략을 시행했습니다. 이 전략은 널리 알려진 Operation Clean Money-<https://www.cleanmoney.gov.in/> 이다.

2016년 11월 8일 오후 8시에, 인도 중앙은행은 Rs500 및 Rs1,000 화폐를 같은 날 오후 12시에 범화기능이 중단될 것이라고 발표했다. 인도 시민들은 2016년 12월 30일까지 새로 도입된 Rs2000 루피 및 Rs500 지폐와 유통이 정지된 화폐 Rs500 및 Rs1000를 교환해야 했다.

인도 소득세국의 Operation Clean Money는 화폐유통 폐지기간 동안 예금이 소득 프로파일과 일치하지 않는 것으로 보이는 17.92만 명을 식별했으며, 지금까지 2016년 11월 9일에서 2017년 2월 28일

사이에 9,334천만 루피의 미공개 소득을 공개했다. (1 lakh:10 만 명; 1 crore 1천만명). 인도에서는 인구의 1 %만이 세금을 신고하고 납부하며 전통적으로 인구의 일부만이 은행 계좌를 가지고 있음.

불행하게도, 화폐개혁 정책은 그다지 성공적이지 않은 것으로 보인다. 화폐개혁 조치에도 불구하고 “오래된 현금은 유통되지 않고 ... 숨은 자금(block money) 보유자에 의해 대량의 현금이 (종종) 많은 네트워크로, 중개자의 공급망을 통해 퍼져나가고 있다 “(Christophe Jali) Nordman & Isabelle Guérin, The Shock of Indian demonetisation :경제 공식화 시도 실패, *the Conversation*, 2018년 4월 4일).

대량 현금지급 범죄(Criminalisation of Large Cash Payments)

호주 정부의 지하 이코노믹 태스크 포스 (Black Economic Task Force)는 호주의 조직 범죄자들이 집, 자동차 및 보석류를 사기 위해 큰 현금 지불을 사용한다는 것을 알아냈다. 범죄자와 세금 회피자가 현금을 제공하거나 제공받지 못하게 하는 한 가지 전략은 기업과 개인 간의 거래에서 대량의 현금지불 사용을 범죄화하는 것이다. 호주에서는 통화(현금사용제한)법안 2019년(아직 법률이 되지 않음)은 현금으로 \$10,000 이상을 사용하거나 지급받은 경우에는 최대 2년의 징역형 및/또는 법인(예:회사)가 \$25,200의 벌금을 선고받을 수 있다.

<https://www.abc.net.au/news/2020-01-13/proposed-cash-ban-is-not->

[about-control-your-money-says-rba / 11858104](https://www.abc.net.au/news/2020-01-13/proposed-cash-ban-is-not-)

c) 은행 계좌

채무자와 채권자 관계는 기본적인 은행의 관계로. 은행고객이 은행에 돈을 입금하는 경우 고객은 은행의 채권자이고 은행은 고객의 채무자. 은행이 고객에게 돈을 빌려주는 경우, 은행은 고객의 채권자이고 고객은 은행의 채무자. 고객의 은행 계좌에 있는 돈은 고객의 자산이 아님. 고객 계정의 금액은 은행이 적합하다고 생각하는 은행의 금액으로 간주됨.

은행계좌의 위치는 일반적으로 외국에 있는 은행계좌에서 돈을 동결하거나 압수할 권한이 없기 때문에 중요함. 은행계좌는 은행/고객 계약에 따라 보증금을 상환 해야 하는 국가에 있다.

d) 위험

운영 위험 및 금융 범죄

금융기관은 수익성과 생존에 영향을 미치는 다양한 위험에 직면해 있다. 리스크 관리는 은행관리의 가장 중요한 기능입니다. 주요 위험에는 신용위험, 유동성위험, 시장위험, 운영위험 및 시스템 위험이 포함된다.

운영 위험은 금융범죄가 나타날 가능성이 가장 높은 영역으로, 운

영 위협에 대한 바젤위원회의 정의는 '부적절한 시스템, 관리실패, 잘못된 통제, 사기 또는 인적관리 실패로 인한 손실위험'으로 분류됨

규제완화, 세계화 및 금융혁신으로 국내 및 국제결제 시스템의 효율성이 향상되었다. 이것은 합법적인 거래와 불법적인 상거래 모두에 이익이 되는 금융거래의 효율성을 촉진 시켰다. 또한 위험을 관리하는 데 사용되는 금융상품이 폭발적으로 증가하여, 복잡한 금융 상품이 불법자금을 세탁하고 세금범죄와 금융범죄를 촉진하기 위해 조작되는 경향이 있다.

금융상품은 게임 계약보다 규제가 적어. 예를 들어, '파생 상품'의 법적 규제를 고려해 볼 때, 이 가격은 등록된 거래소에서 거래되거나 거래되는 금융상품으로 정의될 수 있으며, 그 가격은 유가증권이 될 수 있는 기초품목에 의해 결정된다. 상품 (예:농산물, 금속, 석유, 외화) 기타 파생상품 또는 합의된 가격지수 또는 배럴. 파생 상품은 향후 가격 수준에 대한 내기(또는 도박)이며 게임의 한 형태로 간주 될 수 있다 그러나 파생상품은 기업법 (*Corporations Act*) 2001(Cth)에 따라 규제를 받는다. 파생상품은 주법에 따라 불법 게임으로 취급되지 않는다. 게임 및 베팅 계약을 강제할 수없는 불법 게임법(*Unlawful Gaming Act*) 1998 (NSW)의 섹션 56 참조).

'불법(illegal)'과 '범죄(crime)'라는 용어는 종종 같은 의미로 사용된다. 그러나 불법행위와 범죄행위 사이에는 미묘한 차이가 있다.

호주와 같은 일부 국가에서는 도박 또는 게임이 불법이지만 (법적 시스템에서 게임 계약이 유효하지 않거나 시행할 수 없다는 법률에 위배됨) 형사 범죄(즉, 투옥 또는 형사 벌금에 의해 처벌 가능)가 아니다. 미국 및 중국과 같은 일부 국가에서는 특정형태의 도박이 범죄이다. 예를 들어 1997년 중화인민공화국 형법 303조를 참조. 특정 국가에서 특정 행위가 범죄인 경우의 의미는 무엇입니까 국제협력 측면에서 다른 국가의 범죄는 아닌가?

금융기관은 규제 기관의 활동 증가, 규제 벌금의 크기, 비즈니스 평판 및 비즈니스 프랜차이즈에 대한 영향의 영향, 운영위험 관리를 위한 바젤(the Basel)11 요구사항 및 글로벌 금융위기 결과로 인해 운영위험에 대해 더욱 관심을 가지게 되었다.

사기에 의해 과도한 위험부담이 수반 될 수 있다. 실제로 한 가지 흥미로운 질문은 어떤 상황에서 과도한 위험을 감수하는 것이 금융범죄로 변할 것인가? 미국과 영국에서는 세계 금융위기에서 막대한 손실을 입었던 금융기관의 고위 경영진에 대한 형사기소가 없었기 때문에 정부는 비난을 받았다. 호주의 헤인 왕립위원회(the Hayne Royal Commission)가 금융서비스 산업의 위법 행위에 대해 호주에서 비슷한 비판을 했습니다. 이러한 비판에 대응하여 영국정부는 선임 은행가들의 “무모한 부정행위(“reckless misconduct”)”에 대하여 새로운 범죄를 창설 하였다..

명목화폐, 가상 자산, 전자화폐 및 비트코인(Fiat Currency, Virtual Currency, e-money and Bitcoin)

“가상 자산을 이해하는 한 가지 방법은 먼저 화폐를 이해하는 것이다. 화폐는 상품과 서비스에 대한 대가로 교환하고 법률에 의해 보장받고 중앙 권한을 신뢰하기 때문에 사람들이 기꺼이 받아들이는 중앙 기관이 지정하고 발행 한 모든 법적통화 이다. 명목화폐는 외형과 사용면에서 commodity-backed money와 비슷하지만, 금과 같은 상품으로 교환할 수 없다는 점에서 차이가 있다.”(European Central Bank 2012).

반대로 가상 화폐는 “규제되지 않은 디지털 화폐의 한 유형으로, 개발자가 발행하고 통제하며 특정 가상 커뮤니티 회원들 사이에서 사용 및 수용됩니다.” 다양한 유형의 가상 자산이 있지만 “양방향 흐름(bidirectional flow)”을 사용하는 가상 자산에 초점을 맞춘다. 이러한 통화는 실제경제와 가장 직접적으로 교차하기 때문이다. 양방향 흐름을 가진 가상 자산은 일반적인 인정되는 효율에 따라 사고 팔수 있으며 실제 및 가상 상품, 서비스를 모두 구매하는데 사용될 수 있다.

가상화폐(virtual currency)인 bitcoin은 전자화폐(e-money)와 현저히 다르며 규제 당국과 정책 입안자들은 이 두 가지를 혼동하지 않도록 주의 한다. 비트코인과 전자화폐 사이에는 디지털 형식(digital format)을 제외하고는 거의 유사하지 않다. 전자 화폐는 달러나 유로와 같은 정부 발행 및 규제 통화와 상호 작용하는 메커니즘이지만 비트 코인은 법정화폐 거래는 없다. 비트코인은 탈 중앙화 된 P2P 네트워크를 기반으로 하며 익명으로 거래 될 수 있으며 가치

측면에서 매우 변동성이 크다. 비트코인의 이러한 특성은 몇 가지 잠재적인 이점이 있지만 소비자에게 상당한 위험을 초래할 수 있으며 규제 기관에게 도전이 될 수 있다” (World Bank, 2014).

비트 코인 : 2013년 미국의회 연구기관, 법률문제에 대한 질의 회신 분석:

“비트코인은 2009년 1월에 익명의 컴퓨터 프로그래머 사토시 나카모토 (Satoshi Nakamoto)가 처음 개발하였다. 그의 발명은 오픈 소스 P2P 즉 거래는 페이팔 (PayPal) 또는 비자 (Visa)와 같은 제3자 중개자가 필요하지 않은 디지털 통화 (물리적 형태가 없는 전자식)이다.

미국 달러와 마찬가지로 비트코인은 금 온스와 같은 다른 상품에는 사용할 수 없다. 달러와는 달리, 비트코인은 법화(legal tender)가 아니며, 정부나 다른 법적기관의 지원을 받지 않고, 중앙은행에 의해 공급이 결정되지도 않는다. Bitcoin 시스템은 개인용이지만 거래에 관련된 전통적인 금융기관이 없음. 일부 중앙통제 개인이나 실체가 있었던 초기 디지털 통화와 달리 Bitcoin 네트워크는 시스템 사용자가 수행하는 모든 거래 부분으로 완전히 분산되어 있다.

비트코인 거래에서는 제3자 중개자가 없으므로, 구매자와 판매자는 직접 (피어 투 피어) 상호 작용하지만 ID는 암호화되며 개인 정보는 서로 간에 전송되지 않는다. 그러나 완전 익명 거래과 달

리 거래 기록이 있다.. 모든 Bitcoin 및 모든 Bitcoin 사용자의 암호화된 신원에 대한 전체 거래 기록은 공개 원장에 유지되며, 이러한 이유로 비트 코인 거래는 비실명으로 간주된다. 비트 코인 사용의 규모는 크게 증가했지만 신용 카드와 같은 전통적인 전자 지불시스템 및 순 유통화폐 달러를 사용하는 것과 비교할 때 여전히 작은 규모이다.

비트코인을 얻는 세 가지 방법은 먼저, 사용자는 온라인 환전소에서 기존의 돈 (예 : 달러, 엔 및 유로)을 수수료와 교환 할 수 있다. 다른 통화에 대한 비트코인의 가격은 수요와 공급에 의해 결정되며, 2013년 12월 중순, 단일 비트코인은 약 800달러였다. 그러나, 12월 초 1200달러 이상, 11월 초 200달러 전후로 상당히 변동이 심했다. 둘째, 사용자는 판매자가 자신의 제품 판매를 위해 구매자로부터 비트 코인을 수취 할 때와 같이 상품 또는 서비스 판매와 교환하여 비트 코인을 얻을 수 있다. 셋째, 사용자는 채굴 (mining)이라는 프로세스를 통해 비트 코인을 생성 할 수 있는데, 채굴은 사용자의 컴퓨터 처리 능력을 사용하여 복잡한 수학적 문제를 해결하여 새로운 비트 코인을 발견하는 것이다.

의회는 불법자금 이체에 사용되는 비트코인에 대한 관심이 있고, 연방 준비제도 이사회의 목표인(안정적인 가격, 최대 고용 및 재정 안정성)에 대한 영향에 대한 우려와 그것을 사용하는 소비자와 투자자를 보호에 관심을 갖고 있다.

Bitcoin은 거래비용 절감, 프라이버시 강화 및 인플레이션으로 인

한 구매력 손실의 장기적인 보호 이점을 사용자에게 제공한다. 그러나 더 넓은 사용을 방해할 수 있는 여러 가지 단점도 있다. 여기에는 비트 코인 가격의 상당한 변동성, 도난 및 사기로 인한 불확실한 보안 및 비트 코인의 비축을 장려하는 장기 디플레이션 편향이 포함된다. 비트 코인은 또한 자금세탁 촉진 가능성, 연방 증권법에 따른 처리, 외환 거래 규제 상태 등 수많은 법적 및 규제적 우려가 있다.

가상 자산의 증가, 세금 회피 및 자금 세탁

“가상 자산 체계의 증가는 사용자, 재정 안정성 위협으로 인한 글로벌 금융 시스템 또는 세금 범죄, AML/CTF 및 제재 위협으로 인해 기업 및 법 집행 기관에 심각한 사기 위협을 초래하는가? 유럽 중앙은행 (European Central Bank), 미국 재무부 (US Treasury) 및 국제자금세탁방지기구(Financial Action Task Force, FATF)를 포함한 많은 정책 결정 기관이 토론을 위해 이러한 의문을 제기했다.

유럽 중앙은행 (European Central Bank)은 가상 화폐를 “개발자가 발행하고 통제하며 특정 가상 커뮤니티의 회원들 사이에서 사용하고 승인하는 일종의 규제되지 않은 디지털 화폐” 로 정의했다. 가상화폐 체계는 법적 금전적 지위가 없다는 점으로 구별됩니다. 관찰 지역에서 법적인 화폐가 아니므로, 실제 통화에 적용되는 국내 및 국제 규정의 적용을 받지 않았었다.

정부 감독이 없다는 것은 가상화폐 관리자와 사용자, 관리자와 정부 당국 간에 정보의 비대칭성이 존재한다는 것을 의미한다. 유럽 중앙 은행 (European Central Bank)은 가상 자산이 가격 및 재무 안정성에 큰 위험을 초래하지 않는다고 언급했지만, 이는 실제 통화가 그 통화가 중요하지 않을 것이라는 가정에 기초하며, 사용자를 희생하여 사기나 컴퓨터 해킹, 또는 세금 범죄와 자금 세탁을 통해 가상 자산의 잠재적 범죄 오용과 관련하여 동일한 가정을 해서는 안 된다.

다양한 종류의 가상 자산 체계가 있다. 이론적으로 가상 상품과 서비스가 가상 환경에서만 거래되는 “폐쇄 가상 자산 체계”에 대한 정부의 관심은 거의 없기 때문에 “실제 경제와는 관련이 없다”. 이러한 폐쇄 계획의 예는 플레이어가 온라인 게임 내에서만 사용하기 위해 구매 한 월드 오브 워크래프트 (WoW) 골드이다. WOW Gold는 실제 가치로 교환 할 수 없기 때문에 심각한 규제, 운영 또는 세금 준수 위험을 초래할 가능성이 없다. 그러나 암 시장이 가상화폐 체계 밖에서 발전 할 수 있는 위험이 있으므로 규제 당국은 특히 가상화폐가 인기가 높아짐에 따라 폐쇄 체계도 모니터링 해야한다. WOW는 2012 년 12월 말에 거의 사용자가 천만 명이다.

반대로, 실제 경제와 연계 된 “공개 가상 자산 체계”는 실제 환율과 연계된 가상 화폐의 구매 및 판매는 물론 가상 및 실제 상품 및 서비스의 교환을 허용하는 것으로, 공개 가상화폐 체계의 예로는 Second Life가 발행 한 Linden 달러가 있는데, 이는 다수의 대

규모 멀티 플레이어 온라인 롤 플레이 게임 중 하나로. 린든 달러는 실제 통화를 사용하여 구매할 수 있으며 미국 달러와 교환하여 판매 될 수 있다. 린든 달러의 제작자에 따르면 세컨드 라이프 사용자는 2010년 3분기에 이 통화의 1억 5천만 달러 이상을 교환했다.

미 정부의 책임있는 관리(Government Accountability Office)가 최근에 밝힌 바와 같이, 상품 및 서비스의 지불에 가상 자산이 사용될 수 있도록 개방 시스템이 있는 경우 납세자는 가상 환경에서 과세 대상 소득을 깨닫지 못할 수도 있으나, “과세 소득을 창출하는 경우 가상 화폐 거래는 과세 대상이 될 수 있다”는 GAO 성명은 간단하지만, 세무 당국은 가상 화폐 사용자에게 주체에 대한 추가 지침을 제공. 1997 년 오래 전 호주 국세청은 CSIRO와 함께 *세금 및 인터넷(tax and internet)* 보고서를 발행했다. 이 보고서는 세금 시스템의 익명성을 납세협력의 중요한 문제로 예견 하였음.

미국 재무부는 가상 자산의 AML/CTF 규제 개선을 위한 주요 정책 지지자 중 하나가 이다. 2013년 3월 미국 재무부의 FINCEN은 “가상 자산을 생성, 획득, 배포, 교환, 수락 또는 전송” 하는 사람들이 AML “등록, 보고 및 기록 보관 규정”의 대상이 되는 상황을 명확히 하는 지침을 발표하였고, FINCEN 관할권은 가상 자산 운영자 및 관리자가 MSB (Money Service Business)를 운영 할 수 있으며 고객실사 (CDD)및 의심스러운 거래 요구 사항을 포함하여 포괄적인 AML 규정이 적용된다는 개념을 기반이 반영됨.. 사용자가 높은 수준의 프라이버시를 누릴 수 있도록 많은 가상 자

산 체계가 설계되어 있기 때문에 FINCEN 지침은 가상 자산 시장 공간의 여러 운영자 및 관리자에게 규정 준수 의무를 부여함.

가상화폐-리버티 리저브(Liberty Reserve) 사례 연구

Case Study: Liberty Reserve(요약)

- Budovsky and Kats left the US and created Liberty Reserve
 - Digital currency
 - Costa Rica
- Liberty Reserve
 - Became well-used by criminals, identity thieves
 - Allowed exchange with Bitcoin
 - Experienced some security problems
 - 2013: Was indicted by the US federal government
 - 2016: Founders pleaded guilty, sentenced to prison
 - It's likely that many users migrated to Bitcoin

다음에 일어난 일은 가상화폐 자금세탁사건은 전례가 없었다. 2013년 5월 28일 맨해튼 미 법무부는 코스타리카 가상 화폐 및 송금회사인 리버티 리저브 (Liberty Reserve)의 7명의 임원들에 대해 대배심 기소가 됐다고 발표했다. 기소에 따르면 리버티 리저브는 “전 세계 사이버 범죄자들이 불법 행위의 수익금을 배포, 저장 및

세탁하는 주요 수단” 중 하나라고 밝혔다.. 사실상 미국 정부는 리

버티 리저브가 “신용 카드 사기, 도난, 투자 사기, 컴퓨터 해킹, 아동 포르노 및 마약 거래”에 관여하는 조직 범죄자들을 위한 가상 자산 체계의 선택이라고 비난했습니다. 기소 된 혐의는 백만 명 이상의 사용자가 있고 6년 반 동안 약 55년 동안 처리 된 것으로 추정되는 “거의 모든 범죄 행위에서 파생 된 리버티 리저브 사업은 사실상 범죄 행위로 인한 것으로 의심된다”고 주장으로 기소되었다. “범죄 수익”에 60억 달러가 넘는 수백만 건의 금융거래, 회사의 웹 사이트 및 도메인 이름을 확보하고, 여러 국가의 은행 계좌를 동결하고, 애국가 법(the Patriot Act, 테러 대책법)에 따라 섹션311 명령을 발동함으로써 Liberty Reserve 및 잠재적 인 비즈니스 결과물이 모두 무효로 되었다.

소위 Liberty Reserve의 기술적 정교함에도 불구하고, 돈세탁 혐의는 그 어떤 것도 밝혀내지 않았다. Liberty Reserve는 예를 들어 고객의 신원을 위장하기 위해 다중 분산 기술을 사용하여 고객의 익명성을 보장하기위한 일련의 조치를 하여 “중앙 집중 재무 문서가” 없었다. 리버티 리저브는 또한 코스타리카의 AML 법을 준수하는 척하는 것으로 고발 되었으며, AML 규정을 더 이상 숙일 수 없을 때 지하로 가서 수십만 달러를 호주, 중국, 사이프러스, 홍콩, 모로코, 스페인 및 러시아에 있는 실체가 없는 회사로 송금 하였다.

리버티 리저브(Liberty Reserve) 사건은 가상 자산 커뮤니티에 사

업체 등록과, 새로 활동을 시작할 때 개선된 AML 준수하루 영향을 미침.

이것은 가상 화폐 사업에 대한 첫 번째 사건이 아니었습니다. 예를 들어, 2008년 논란의 여지가 있는 E-gold 돈세탁 음모 유죄 사건이 비롯 그 디지털 화폐 사업의 운영자는 불법 활동에도 불구하고 참여하려는 의도가 없었기 때문에 관대한 판결을 받았습니다. 반대로, 리버티 리저브 (Liberty Reserve) 사건은 검찰 기소에 따르면 돈세탁의 명백한 목적을 위해 설립되었고. 또한 검찰은 2006년 처음부터 리버티 리저브를 목표로 삼았고, 리버티 리저브 대표는 이전에 미국에서 불법적인 돈 송금 사업을 운영한 혐의로 유죄 판결을 받았기 때문에 코스타리카에서 그들의 사업을 시작한 것으로 확인되었다.

리버티 리저브 사건에서 검찰이 제기한 어려운 질문은 예방과 관련하여 금융 기관 및 실제 통화를 처리하기 위해 개발된 AML 시스템을 가상 환경에 어떻게 적용할 수 있는지였다. FATF는 지불 방법 (1996), 인터넷 지불 시스템 (2008), 새로운 지불 방법 (2012) 및 선불 카드, 모바일 지불 및 인터넷 기반 지불 (2013)에 관한 4가지 획기적인 보고서를 작성했지만, 가상 환경에서 의심스러운 혐의거래를 감지하는 데 사용될 수 있는 보다 유용한 방법 개발이 절실히 요구되었으며, 또한 관심과 필요에 의해 보다 개선된 방법론이 증가되었을 뿐만 아니라 실제 및 가상 세계에서 구조 건의 금융 거래에 숨겨진 자금 세탁을 포착할 수 있는 기술이 크게 향상되었다.

나. 자금세탁위험 및 유형(MONEY LAUNDERING RISKS & TYPOLOGIES)

호주 형사 정보위원회, 호주에서 조직범죄¹⁷⁾

“호주 범죄위원회법 2002(Cth), 은 '심각하고 조직화 된 범죄 (serious and organised crime)'를 2명 이상의 범죄자, 실질적인 계획 및 조직, 복잡한 방법과 기술의 사용을 포함하는 범죄로 정의합니다. 3년 이상의 징역 도난, 사기, 탈세, 자금 세탁, 불법 마약 거래, 연방 공무원, 국가 공무원 또는 영토 공무원의 부패, 뇌물 수수 또는 부패를 포함하여 광범위한 심각한 범죄, 법을 왜곡하거나, 파산, 회사법 위반 및 사이버 범죄가 법률에 명시되어 있다.

호주 정부를 포함한 전 세계의 정부는 조직범죄가 국가 안보에 영향을 미친다는 사실을 한동안 인정했다.

조직범죄자들에 의해 세계화(Globalisation)는 수용(embraced)되고 활용(exploited)되며, 국제커뮤니케이션이 증가하고, 국경이 연결되며, 상거래와 무역이 촉진되어 세계화의 방식으로 이용됩니다. 조직화된 범죄는 현재 국경이나 지리적 제약이 없는 것처럼 보이지만 조직범죄와 불법 무역에 대항하고 있는 정부의 관할권,

17) Australian Criminal Intelligence Commission, Organised Crime in Australia

입법 및 주 경계에 의하여 제약을 받고 있음

기술의 빠른 개발과 전 세계 사용자에게 해당 기술의 가용성이 높아짐에 따라 조직범죄의 활동, 프로파일 및 범위가 크게 향상되었습니다. 인터넷은 글로벌 가상 네트워킹과 범죄자 간의 사회적 상호 작용을 가능하게 하며 마약, 총기, 신원 확인 문서 및 아동 착취 자료와 같은 불법 및 불법 상품에 대한 '가상 시장(virtual marketplaces)'을 구축 할 수 있게 해줍니다.

대면 접촉을 통한 전통적인 구매는 가까운 미래에도 계속해서 불법 거래의 핵심 형태가 될 것이지만, 가상 시장은 대체 공급원을 만들어 전세계 인터넷 가입자의 키보드에 불법 제품에 대한 접근을 제공합니다. 불법적인 상품을 취급하거나 인신매매하는 사람은 지리적 위치에 관계없이 여러 국가에서 고객과 직접 연결할 수 있습니다. 이런 식으로 인터넷은 이러한 거래에서 전통적인 '중개인(middleman)' 또는 매개자(intermediary)를 '가상 중개자(virtual intermediary)'로 대체했습니다. 예를 들어, 불법 약물 사용자는 더 이상 직접 달러를 찾을 필요가 없습니다. 대신, 그들은 인터넷에서 원하는 약물을 주문할 수 있으며, 구매는 그들의 문으로 전달 될 것으로 기대.

조직범죄는 이제 전례없는 방식으로 호주인의 일상생활의 일이고 호주 범죄위원회 (ACC)는 현재 연간 150억 달러(\$AUD)의 호주 비용이 발생하는 것으로 조직범죄 비용을 보수적으로 추정함.

ACC의 조직범죄 위협 평가에서는 자금 세탁, 사이버 및 기술 기반 범죄, 신원 범죄, 사업 구조 이용, 부패 (및) 폭력 등 6 가지 불법 활동이 '핵심 촉진자'으로 확인되었다. 이러한 활동은 조직범죄를 가능하게하거나 촉진하는 데 고유 한 역할을 갖기 때문에 '촉진자'로 분류되지만, 그 자체로는 끝이 아닙니다. 즉, 불법 이익이 발생한 범죄가 발생하지 않은 경우 자금 세탁이 필요하지 않음.

“돈 세탁 (ACC 보고서) “MONEY LAUNDERING

소개(INTRODUCTION)

“조직범죄그룹(Organised crime groups)은 수익금이나 범죄 수단을 합법화하거나 숨기는 방법으로 자금 세탁에 의존합니다. 돈 세탁은 범죄 및 합법적인 활동이 혼합된 광범한 부패과정입니다. 주류은행(mainstream banking), 국제 자금이체 및 외환 서비스, 도박, 주식(shares) 및 채권(stocks), 예술품, 보석 및 부동산 등 다양한 분야에 걸쳐 있다.

현재 상황

금융 이익은 조직범죄 집단의 주요 원동력입니다. 범죄 수익과 범죄의 도구(범죄를 저지르는 수단)을 합법화하는 것은, 조직범죄 집단에게 중요하며 이 활동은 호주 공동체에 지속적인 위협을 초래하므로, 자금 세탁에는 범죄자들이 범죄 자금의 기소, 유죄 판결 및 몰수를 피할 수 있도록 범죄 도구의 실제 출처와 소유권을 숨기거나 위장하려는 범죄자가 포함된다. 자금 세탁 범죄는 형사법(Criminal Code Act) 1995(Cth) part 10.2에 정의되어 있다. 범죄는 매우 광범위한 범죄 행위를 포함한다..

자금 세탁은 매우 다양한 활동으로, 그것은 대부분은 아니지만 대부분의 조직범죄 집단에 의해 호주에서 모든 복잡한 단계를 거쳐 수행되며, 전문 고문의 도움을 받아 끊임없이 진화하는 다양한 기술을 사용한다. 은행 시스템과 자금 이체 및 대체 송금 서비스는 자금 세탁의 주요 채널이지만 조직범죄 집단은 지속적으로 새로운 자금 세탁 채널을 개발한다..

자금 세탁 방법은 없었는데, 자금 세탁자(Money launderers)는 상상력을 발휘하여 이를 자금세탁을 식별하고 중지하기 위해 고안된 대응책을 피할 수 있는 새로운 수단(new schemes)을 만들어 낸다. 범죄자가 돈을 세탁하기 위해 사용할 수 있는 전략의 예는 다음과 같다.

의심을 일으키지 않고 돈을 금융 시스템에 배치하기 위해 많은 양의 현금을 분리하고 다른 은행 계좌에 적은 금액을 입금하거나 머니 오더 또는 수표를 구입(buying money orders or

cheques)하여 다른 계좌에 입금함

돈을 옮기기 위해 복잡한 경로를 만들, 일반적으로 일련의 빠른 거래 또는 다른 국가의 사업을 통해 원래의 출처를 식별하기가 어렵게 함

소개된 공식적인 금융 시스템을 통한 '합법적인'자금을 사용하여 범죄 행위 또는 합법적인 사업을 촉진하거나 고가의 재화나 부동산을 구매

자금을 합법화기 위해 범죄행위 또는 합법적인 사업을 촉진하거나 고가의 재화 나 부동산을 구매에 기존의 공식적인 금융시스템을 이용함.

많은 사람들을 사용하여 소규모 거래 또는 현금 밀수

온라인 도박 플랫폼을 사용하여, 게임 기계에 불법적인 범죄 수익을 올리거나

카지노 칩을 구매 한 후 곧 현금화

무력거래 기반 자금 세탁 - 국제 무역과 관련된 대량의 합법적인 무역송금 내에서 자금 이동을 숨김

자금세탁은 다음과 같은 여러 가지 방법으로 호주사회에 해를 끼

칠 수 있다.

'Crowding out' legitimate businesses in the marketplace, 자금세탁을 앞두고 있는 기업이 제품과 서비스에 보조금을 지급하여 시장 효율보다 훨씬 낮은 수준에서 판매 할 수 있는 경우

일반적으로 알지 못하고 불법 활동의 수익에 관여 할 때 금융기관의 평판(reputation) 과 무결성(integrity)을 신뢰성 저하

투자패턴 왜곡(Distorting)

국제 및 국내 테러 자금 조달 지원 및 추가 범죄 활동을 위한 자금 조달 및 동기 부여.

세 가지 주요 요인이 특정 자금 세탁 방법 선택에 영향을 준다 : 효율성, 가능성(capacity), 비용. 이러한 기준에 따라 조직범죄 집단은 대체 송금 달러를 계속 널리 사용한다. 일부 달러의 국제 자금이체는 대량의 집계 된(주로 합법적인) 일일 거래에서 고객의 불법 자금 흐름을 숨긴다.

주요 현재 및 나타나는 이슈(KEY CURRENT AND EMERGING ISSUES)

규제 된 부문 (예 : 은행, 게임 및 대체 송금 부문)이 돈세탁 활동의 주요 수단이 되어 왔지만, 조직범죄 그룹은 추적 방법이 적으

며 새로운 방법론이 지속적으로 개발 이용됨. 여기에는 국제 거래, 현금 밀수 및 비트코인(bitcoin)과 같은 가상 자산(virtual currencies)가 포함되며 익명으로 구매 및 판매

조직범죄 그룹은 점점 더 돈세탁 구조와 방법을 다양하고 새로운 방법은 만들기 위해 전문가를 고용하고 있으며, 이들 중 다수는 확립 된 글로벌 금융 네트워크를 활용하여 전 세계로 빠르게 돈을 옮깁니다.

불합리하고 불법적인 금융 활동은 점점 더 복잡해지고 차별화하기가 어렵다.

자금 세탁 : 정의, 유형 및 전제범죄(Money laundering: Definition, Typologies & Predicate Offences)

정의 및 목적(Definition & Purpose)

자금세탁은 돈의 진정한 본질, 출처, 처분, 이동 또는 소유를 감추거나 위장하는 과정입니다. 자금 세탁은 예를 들어 현금을 사용하거나 해외 자금을 조세 피난처나 은행비밀주의 피난처로 옮기는 등의 방법으로 종이 흔적을 깨뜨리는 데 사용된다

자금 세탁의 목적은 불법 재산에 합법적인 출처가 있는 것처럼 보

이게 하여 압류 및 압수를 방지하는 것입니다. 다른 목적으로는 실질적인 (사전) 범죄에 대한 기소 가능성과 세금 및 기타 의무의 회피를 줄이기 위해 법 집행 기관에 의한 적발을 사전에 예방하는 활동이 포함된다.

자금 세탁은 종종 다음과 같은 요소의 범죄(마약 밀매; 조직 범죄; 테러; 조세포탈 / 조세회피; 사기)를 포함한다.

고전적인 자금 세탁 유형(Classic Money Laundering Typologies)

기존의 방법론에 따르면 자금세탁 과정에는 세 단계로

배치(Placement)에는 예를 들면, 마약거래로 조성된 현금 등을 금융 기관에 입금하거나, 보석, 귀금속 또는 예술품과 같은 고가의 자산을 구매하기 위해 현금을 사용하는 등 불법으로 조성된 돈을 물리적으로 처리하는 것이 포함, 이 단계에서 불법 자금이 감지 될 가능성이 높기 때문에 배치 단계는 범죄자에게 가장 위험

분할(Layering)는 감사 내역을 위장하고 익명의 수준을 제공하는 거래를 통해 불법자금(dirty money)을 출처에서 분리하는 것과 관련됩니다. 계층화의 목적은 자금의 출처, 소유권 및 위치를 위장 은폐하는 것입니다. 예를 들어, 계좌이름의 고객으로 회사이름을 사용하고 여러 국가의 은행계좌를 사용하여 한 은행계좌에서 다른 은행계좌로 자금을 연결하여 더러운 돈을 출처에서 멀어지게 함

합법화(Integration)은 범죄가 감지, 조사 또는 기소되지 않고 불법적인 부를 즐길 수 있도록 정상적인 비즈니스 또는 개인 거래를 사용하여 합법적인 경제에 'clean' (laundered) 돈을 배치하는 것을 포함합니다. 예를 들어 외국 투자로 가장 한 고국으로 송금하는 송환(repatriation)

다음 자료는 AUSTRAC¹⁸⁾ 웹 사이트에서 가져 옴

<http://www.austrac.gov.au/typologies.html>

1 단계 배치기술(Placement Techniques)

스머핑/분할거래 (특정범죄)(Smurfing/structuring((also a specific crime))

“불법적 출처의 현금은 여러 금융 기관에서 여러 예금계좌에 예금을 입금하는 '예금전문가(deposit specialists)' 또는 '스머프(smurfs)'로 구분됩니다. 이러한 방식으로 돈이 금융시스템에 유입된 다음 은폐(Layering)에 사용할 수 있습니다. 스머프, 예금 및 계좌 간의 연결을 감지하기가 어렵기 때문에 종종 의심을 피함”

“분할거래는 혐의보고 요구 사항을 유발하지 않는 방식으로 거래

18) **Australian Transaction Reports and Analysis Centre (AUSTRAC)** is an Australian government [financial intelligence](#) agency set up to monitor financial transactions to identify [money laundering](#), [organised crime](#), [tax evasion](#), [welfare fraud](#) and [terrorism financing](#).^[3] AUSTRAC was established in 1989 under the *Financial Transaction Reports Act 1988*.^[4] It implements in Australia the recommendations of the [Financial Action Task Force on Money Laundering](#) (FATF), which Australia joined in 1990.

를 수행하는 것에 대한 일반적인 용어임, 호주법¹⁹⁾ 제142조 및 143조, 간단히 말해서, 분할거래는 AML/CTF법의 임계 값 거래보고 요건을 피하기 위해 거래를 AUD10,000에 따라 별도의 금액으로 분할하는 것을 포함된다. 분할거래 위반에 대해 규정된 벌금은 최대 5년의 징역 또는 기업의 경우 최대 AUD165,000, 개인의 경우 AUD33,000의 벌금이 부과됨. 보고 기관이 합리적인 사유로 의심되는 경우 분할거래가 진행된다면 혐의 거래 보고서 (suspicious matter report, SMR)를 AUSTRAC에 제출하여야 함.”

자산 현금화(Asset conversion)-High Value

“자산 전환은 단순히 상품 구매와 관련이 있습니다. 불법 자금은 부동산, 다이아몬드, 금 및 차량과 같은 다른 자산으로 전환되어 판매.”

대량 이동(Bulk movement)

“대량 이동에는 money order²⁰⁾ 및 수표와 같은 현금 및 통화 수단의 물리적 이동 및 밀수가 포함됨, 불법적으로 획득한 펀드(또는 펀드로 구매 한 상품)의 대량 이동은 개인 차량, 상업용 트럭 및 항공 및 해상화물에 숨겨져 국경을 넘어 밀수되고. 또한 상용 항공사, 기차 및 버스로 여행하는 택배가 운송, 소포 배달 및 빠른우편 서비스를 통해서도 배달 될 수 있음.”

19) *Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Act 2006* (Cth) [AML/CTF Act]

20) an official piece of paper with an amount of money written on it that you can send or give to someone, who can then exchange it for the same amount of money

도박(Gambling)

“도박은 불법 머니를 게임 머신에 투입하여 돈을 세탁하는 데 사용됩니다. 투입된 돈은 현금화 될 수 있고 도박에서 나온 수익으로 취급 될 수 있습니다. 상금으로 보이는 자금은 소득의 비정상적인 급증(spikes)을 정당화하는 데 쉽게 사용할 수 있습니다. 이 수입은 합법적인 은행 계좌로 입금.”

보험 구매(Insurance purchase)

“불법 자금은 나중에 현금화 될 수 있는 보험상품 및 수단을 구매하는 데 사용됩니다. 그 결과 합법적인 보험사업을 통해 '세탁'되어 불법 자금이 합법화되었다.”

2 단계 분할거래 기법(Layering Techniques)

전자 송금(Electronic funds transfers)

“일반적으로 전자자금 이체를 통해 가상의 개인 및 위장회사(shell company)의 국내 및 해외 은행 계좌로 돈을 분할 이체, 매일 많은 전자자금 이체가 이루어지고 때로는 각 이체에 대해 제한된 정보가 공개되기 때문에 당국이 합법적인 돈과 불법적인 돈을 구분하

기가 어려운 경우가 많다.”

역외금융기관(Offshore banks)

“역외금융기관은 비거주자 개인 및 법인이 계좌를 개설 할 수 있는 은행입니다. 역외금융기관은 엄격한 은행 비밀조항에 따라 자금세탁 방지 절차가 허술하기 때문에 자금세탁에 선호 됨

위장회사(Shell corporations)

“위장회사는 해당 회사법에 따라 공식적으로 설립된 회사이지만 실제로 비즈니스를 수행하지는 않습니다. 대신 가상 거래에 참여하거나 계정 및 자산을 보유하여 이러한 회사는 자산의 실제 소유권을 위장하는 데 사용.”

신탁(Trusts)

“신탁은 특정 목적을 위해 자금이나 자산을 보유하기위한 법적 조치입니다. 이러한 자금 또는 자산은 특정 신탁자 또는 신탁자의 이익을 위해 수탁자가 관리. 신탁은 가짜 문서 및 거래를 생성 할 수 있으므로 분할 은닉 도구로 작동 할 수 있습니다. 신탁은 주로 수탁자를 설정 한 사람이 작성한 신탁 행위에 의해 관리. 신탁은 회사보다 사용이 더 복잡하지만 덜 규제. 신탁의 사적인 본질은 돈세탁 자들에게 매력적임.”

STAGE 3 합법화 기술(Integration Techniques)

신용카드 및 직불 카드(Credit and debit cards)

“신용 및 직불 카드는 자금 세탁자가 불법 자금을 금융 시스템에 통합 할 수 있는 효율적인 방법입니다. 범죄자들은 지불을 위한 해외 권한권에 계정을 유지함으로써 거주 국가로 이어지는 재정적 흔적을 남기지 않음

조력자(Consultants)

“돈세탁 계획에 조력자를 사용하는 것은 매우 일반적입니다. 조력자가 없을 수도 있다. 예를 들어, 범죄자는 실제로 조력자가 될 수 있음. 많은 경우 범죄자는 실제 조력자(예: 회계사, 변호사 또는 투자 관리자)를 고용하여 자산 구매를 포함하여 합법적인 업무를 수행하고. 종종 범죄자는 컨설턴트가 범죄자를 대신하여 지불하는 곳에서 컨설턴트의 고객 계정으로 자금을 이체함.”

기업 금융(Corporate financing)

“기업 금융은 일반적으로 해외은행, 조력자, 복잡한 재정적 준비, 전자 자금이체, 위장회사 및 실제 비즈니스를 포함한 여러가지 기술과 결합되어, 이를 통해 자금 세탁업자는 많은 양의 돈을 합법적인 금융 시스템에 통합 할 수 있음. 자금세탁자는 또한 기업자금 조달시 이자 지불에 대해 세금 공제를 받을 수도 있어, 외모만

으로도 그러한 거래는 합법적인 기업금융 거래와 동일하며, 합법적인 사업체에 서비스를 제공하는 금융서비스 전문가는 위와 같은 거래 특성을 찾기 위해 면밀히 검토해야함. 기본 비즈니스와 일치하지 않는 금융; 또는 설명 할 수없는 부채 상각.”

FATF, *거래 기반 자금세탁*, FATF- 파리, 2006

“거래 기반 자금 세탁은 불법 거래 출처를 합법화하려는 시도로 거래 거래를 통해 범죄 수익을 위장하고 가치를 움직이는 과정으로 정의됨. 실제로, 이것은 수입품 또는 수출품의 가격, 수량 또는 품질의 허위 기재를 통해 달성 될 수 있음. 또한, 거래 기반 자금 세탁 기술은 복잡성이 다양하며 다른 자금세탁 기술과 함께 자주 사용되어 자금 흔적을 더 흐리게 함”

APG, *거래 거래 자금 세탁*, APG, 시드니 2012

<http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/trade-basedmoneylaunderingtypologies.html>

자산 판매 및 구매(Asset sales and purchases)

불법자금을 합법적인 금융 시스템에 통합하기 위해 자금세탁업자는 종종 실제 또는 가상 자산의 매매에 의존합니다. 이 기술은 범죄자가 직접 또는 위장 기업, 기업 금융 및 기타 정교한 방법과

함께 사용할 수 있음, 결과적으로 범죄자는 거래의 수입을 자산 매각으로 인한 합당한 이익으로 취급 할 수 있게 됨.

비즈니스 재활용(Business recycling)

“사업 재활용은 불법 자금과 합법적으로 보이는 사업의 현금 흐름을 혼합하는 일반적인 통합 기술입니다. 현금 집중 소매업은 돈을 세탁하는 가장 전통적인 방법 중 일부로, 이 기술은 자금 세탁 과정의 여러 단계를 결합.

사업체를 전선으로 사용할 때 주요한 요구 사항은 현금 판매 및 / 또는 매출이 높아. 이런 식으로 범죄자들이 불법 자금을 합병하기가 쉬워지고 당국이이 제도를 파악하기가 어려움.

수입 / 수출 거래(Import/export transactions)

“수입 / 수출 거래는 자금 세탁업자들이 사용하는 일반적인 통합 기술입니다. 특히 국가간에 불법 자금을 이동시키기 위해 수출 회사는 외국 수입 회사에 상품을 수출. 수입 회사는 불법 송금을 통해 송장을 초과하여 물품에 대한 비용을 지불. '법적'돈을 범죄자의 거주 국가로 가져 오기 위해, 국내 무역 회사는 초과 청구 된 금액으로 외국 무역 회사에 상품을 수출. 불법 자금은 송금되고 수출 수입으로 보고. 거래는 반대 방향으로도 작동 할 수 있다. 많은 경우에, 실제로 상품의 수출이 없거나 가짜 상품의 수출 만 있습니다. 이 경우 무역 회사는 종이에만 존재할 수도 있다. 기본 거

래 문서가 부적절하거나 기본 가격이 잘못된 경우 은행가는 이러한 거래를 발견 할 수 있다.”

추가 자금 세탁 유형(Additional Money Laundering Typologies)

빼꾸기 스머핑(Cuckoo Smurfing)

호주는 빼꾸기 스머핑을 다음과 같이 설명.(AUSTRAC describes cuckoo smurfing as follows:)

“ ‘빼꾸기 스머핑’이라는 용어는 이 유형학과 빼꾸기 새의 활동 사이의 유사성 때문에 유럽에서 유래했습니다. 빼꾸기 새는 다른 종의 새 둥지에 알을 낳습니다. 그런 다음 무심코 둥지의 주인이 그 알을 자신의 것으로 믿고 돌보게 합니다. 비슷한 방식으로, 이 자금세탁 유형학의 실행자는 무고한 제3자의 은행 계좌를 통해 부를 이전하려고 한다. 이 프로세스에는 4 가지 주요 단계가 있다.

1 단계

합법적인 고객은 다른 고객의 호주 은행 계좌로 이체하기 위해 외국의 대체 송금인과 함께 자금을 입금합니다. 이것은 합법적인 활동이며 종종 주류은행을 사용하는 것보다 저렴하고 빠른 대안.

2 단계

고객에게 알려지지 않은 대체 송금인은 불법자금 세탁과 관련된

광범위한 범죄 신디케이트의 일부입니다. 이 범죄 송금인은 외국에 체류하는 동안 자금을 포함하여 호주에 있는 범죄자에게 송금에 대한 세부 정보를 제공합니다. 여기에는 호주에 있는 수신자의 계정 정보가 포함.

3 단계

호주의 범죄는 해외 이체를 기다리는 고객의 호주은행 계좌에 호주 범죄 신디케이트의 불법 현금 이익을 입금합니다. 현금은 일반적으로 거래 임계 값보고 요구 사항에서 적발을 피하기 위해 소량으로 예치됩니다. 계정 잔액 확인 후 고객은 합법적으로 구성된 해외 이체가 완료된 것으로 판단.

4 단계

호주 범죄자는 해외여행을 하고 대체 송금인과 함께 예치된 합법적인 돈에 접근. 불법 자금은 이제 성공적으로 세탁되었다. 범죄자는 돈 세탁업자에게 그들의 업무에 대한 수수료는 지불. “

빼꾸기 스머핑의 예(Example of Cuckoo Smurfing)

(Majeed v The Queen [2013] VSCA 40)

KAYE AJA : “

2. 2012년 3월 30일, 항소인은 400.3 (2)에 의거하여 범죄의 수익

금 인 범죄를 다루는 일에 대해 죄 책임으로 범죄의 수익금인 범죄를 한 혐의로 기소했다.)의 연방 형사법(the Commonwealth Criminal Code). 이의 신청자가 유죄를 인정 한 것은, 2008년 3월 1일과 2008년 8월 7일 사이에 돈, \$1,000,000이상의 가치, 범죄의 벌금, 그 돈이 범죄의 수익. (그는 7년의 징역형을 선고 받았다)

5. 기소에 의해 항소인에 대한 혐의로 기소된 범죄행위는 항소인이 처리한 돈이 'Ecstasy'라고도 알려진 불법 마약 MDMA의 밀매 수익으로 Pasquale Barbaro의 지배아래 있는. Barbaro 신디케이트는 2008년 2월, 3월, 5월에 멜버른에서 MDMA를 포함한 대량의 태블릿을 인수 하였습니다. 그 당시 총 1,200,000개의 태블릿이 그 신디케이트에 의해 수령되었습니다. 바바로 신디케이트는 빅토리아, 뉴사우스 웨일즈, 타즈마니아, 웨스턴오스트레일리아 및 호주 수도권의 도매 고객에게 이 태블릿의 상업적 수량을 배포했습니다. 도매 고객으로부터 태블릿에 대한 지불금을 수령하자 신디케이트는 유럽에 위치한 마약 공급 업체에게 상당한 상환금을 신속하고 안전하게 상환해야했습니다.

6. 바바로 신디케이트가 유럽 공급 업체들에 대한 채무 수백만 달러의 은 밀한 이전은 기존의 국제 자금이체 방법으로는 안전하게 달성 할 수 없었습니다. 결과적으로 '빠꾸기 스머핑'이라는 방법이 사용되었습니다. 본질적으로, 이 기술은 돈 세탁업자들에 의해 호주에, 종종 일시적으로, 다른 나라에서, 많은 사람들 친구와 친척들이 무고한 목적으로 해외에서 돈을 보내는 일에 이

용되는 착취와 관련됨. 해외에서 돈을 송금하는 사람과 돈을 송금 받은 호주의 사람은 이용된 돈세탁 시스템에 대해 무고하고 무지합니다.

7. 간단히 말해서, 시스템은 다음과 같은 방식으로 작동합니다. 해외로 송금해야하는 합법적 인 이유가 있는 해외의 무고한 당사자 (예 : 외국인 근로자 또는 호주에서 유학하는 유학생 가족)는 해외 송금인에게 현금을 제공하고 송금인에게 의도된 이름을 알려줍니다 호주의 수혜자 및 지불이 이루어질 은행 계좌 호주. 자금 및 은행 정보를 수령 한 해외 송금인은 은행 계좌 정보를 포함하여 입금 정보를 호주 담당자에게 전달합니다. 송금인의 호주 대표는 마약 밀매 신디케이트 대표를 만나 그 사람으로부터 현금을 모으고, 그 현금은 마약 밀매의 수익임. 해외의 송금인으로부터 관련 지시를 받은 호주 대표는 해외의 무고한 당사자가 지불 할 금액과 일치하는 금액을 지명 된 계좌에 입금합니다. 입금에 성공하면 해외 송금인에게 통보하고 해외 송금인이 수령 한 현금을 호주 마약 밀매 신디케이트에 약을 공급 한 신디케이트가 수금 할 수 있게 됩니다. 이런 식으로 호주의 마약 밀매 신디케이트는 호주에서 해외로 자금을 이체하지 않고도 공급 업체에게 지불 할 수 있습니다.

8. 이 경우, 그 기술은 Barbaro 신디케이트에 의해 채택되었다. 2008년 3월 5일과 7월 24일 사이에 열두 차례에 걸쳐 바바로와 그의 동료 샤론 로파 (Sharon Ropa) 등은 돈세탁 신디케이트 회원들에게 돈을 넘겨 주었다. 이 돈은 다른 사람에게 향소인 Tanesh Dias와 Mohammad Nazeer로 구성되었다. 그 신디케이트에서, 향소인은 국제 자금 송금인의 호주 대표였으며, 마약 밀매의 대표로서 바바로와 로파를 대리 한 향소인이었습니다. 신디케이트. Barbaro 신디케이트가 자금 세탁 신디케이트에 위탁 한 12개의 현금지불 금액은 \$149,800에서 \$ 1,000,000까지 다양합니다. 12개의 현금모음에서 전달 된 총액은 \$5,265,320입니다.

9. 향소인의 역할은 Barbaro, Ropa 및 다른 사람들과 연락을 취하고 Dias가 마약 밀매 신디케이트 구성원으로부터 돈을 모으도록 준비하는 것이었습니다. 따라서 그는 멜버른에서 현금 수령에 관한 지시를 받았으며, 현금 수집과 관련하여 Dias와 연락할 것입니다. 그는 Dias에 연락하여 현금이 수집되었음을 확인한 다음, Dias에 돈을 입금해야 하는 은행 계좌와 각 계좌에 입금해야 하는 현금의 합계를 제공합니다. 그러면 향소인, Dias 및 Nazeer는 향소인의 지시에 따라 호주의 은행 계좌에 현금을 입금합니다. Dias와 Nazeer는 정보가 이의 신청자에게 팩스로 보내서 입금이 완료되었음을 확인했습니다. 향소인은 그 예금의 세부 사항을 그의 해외 연락처로 보낼 것입니다. 이를 통해 해외 담당자는 동등한 현금 액수를 확보하고 택배로 바바로 신디케이트가 현금을 빚진 유럽의 마약 밀매 신디케이트로 현금으로 이체 할 수 있었습니다.

10. 자금세탁 신디케이트 회원은 각자 입금에 대한 수수료를 지불 받았다. 향소인은 자금 세탁 신디케이트 참여로 총 28,000 달러의 수수료를 받았다. 판결 판사는 그 신디케이트에서 ‘중간 관리’와 비슷한 것으로 향소인의 역할을 설명했습니다.”

다. 지하 은행(UNDERGROUND BANKING)

지하은행/대체송금시스템

(UNDERGROUND BANKING/ALTERNATIVE REMITTANCE SYSTEM)

호주 금융거래분석원의 견해(AUSTRAC' s view:)

“대체 송금“은 일반적으로 인종 공동체 그룹 내에서 제공되며 각 문화에 고유 한 이름으로 알려진 자금 이체 서비스를 말함. 일반적으로 이러한 서비스는 한 위치에서 현금, 수표 또는 통화 수단을 받고 다른 위치의 수혜자에게 동등한 금액을 지불한다.”

지하 बैं킹 시스템에는 비공식 가치 이전 시스템 (IVTS) 및 대체 송금 시스템 (ARS)과 같은 많은 대체 이름이 있다. 지하 은행 시스템은 라이선스가 없으며 은행 규제 기관 및 정부의 통제 밖에서 운영됩니다. 합법적이고 불법적 인 목적으로 소득, 자본 및 부를 양도 할 수 있습니다. 지하 금융은 국가 안팎으로 돈을 송금하는 중요한 수단으로, 그것은 마약 자금 세탁, 테러 자금 조달, 인신

매매, 외화 통제, 세금 및 관세 회피에서 중요한 역할 수행, 또한 이민자들의 송금을 용이하게 하는 등 합법적인 역할을 수행해 왔다.

선진국에서 개발 도상국으로의 이민 송금은 공식 금융 시스템 또는 지하 은행을 통해 송금 될 수 있습니다. 세계 은행 (2013)에 따르면 : “송금은 이민자들이 자신이나 국경, 단기 및 계절 직원에 대한 보상의 형태로 자국에 송금하는 자금 또는 기타 자산입니다.” 세계 은행 (2014)은 “송금은 이민자 가족의 소득을 직접적으로 증가시키는 중요한 재정적 원천입니다. 송금은 건강, 교육 및 소규모 비즈니스에 더 많은 투자를 유도합니다. 정책 입안자들은 마이그레이션 및 송금 추세를보다 잘 추적함으로써 공식 원조 흐름의 3 배에 달하는이 대규모 자본 유입을 보호하고 활용하기위한 정보에 근거한 결정을 내릴 수 있습니다.” 세계 은행은 국제 이민자들이 2012 년에 5,300 억 달러의 송금을 자국으로 송금 한 것으로 추정했지만,이 추정치는 지하 은행 시스템을 통해 송금 된 금액을 포함하지 않습니다.

호주 지하은행 규제(Regulation of Underground Banking in Australia)

호주 범죄위원회 (Australian Crime Commission)는 2012-13년에 ARS는 “외부 공식 금융 및 은행 시스템을 포함하여 호주 내외로 300 억 달러 이상의 움직임을 촉진했다” 고 추정했습니다. Eligo National Task Force의 설립은 “대체 송금 부문 내에서 범죄와 심각하고 조직적인 범죄에 의한 착취 가능성” 을 조사하는 여러 기관의 연합 태스크 포스입니다.

AML / CTF 법 2006 (Cth)의 Part 6에 따라 송금 서비스를 제공하는 모든 사업체는 송금 서비스 등록부에서 AUSTRAC에 등록하고 의심스러운 문제의 보고를 포함하여 AML / CTF 의무를 준수해야 합니다. 송금 서비스를 제공하는 것은 범죄이며 AUSTRAC에 등록되어 있지 않습니다.

호주는 송금 서비스가 “한 곳에서 다른 곳으로 (일반적으로 국가간에) 돈이나 재산이 이전 될 때 제공된다” 고 말합니다. ...이 법은 '지정 송금 계약' 및 '송금 계약'이라는 용어를 사용하여 돈이나 재산의 양도를 추천하는 서비스를 다룹니다. 일부 송금 서비스는 자체 전자 지불 시스템을 사용하여 자금을 송금합니다. 즉, 공식 은행 시스템을 사용할 필요가 없습니다. 다른 송금 서비스는 공식 은행 시스템을 사용하여 자금을 송금합니다. 이러한 경우, 송금인은 종종 같은 목적지로 자금을 송금하려는 여러 고객의 돈을 묶습니다. 송금인은 은행에 입금되며 송금은 전신환을 통해 대상 국가 또는 지역의 송금인 상대방에게 송금됩니다” (AUSTRAC).

AUSTRAC은 등록 요건을 위반하여 여러 송금 서비스 제공 업체에 대해 집행 조치를 취했습니다. 예를 들어 등록되지 않은 송금 사업을 통해 송금 서비스를 제공 한 MoneyGram Payment Systems, Inc.의 AUSTRAC 벌금 \$122,400부와 AUSTRAC에 따르면 “MoneyGram은 호주에 약 800 개의 계열사가 있으며 200개 이상의 국가 및 지역에 걸친 전 세계 에이전트 네트워크임.”

5. 호주 국세청(ATO)의 암호화폐에 대한 과세

가. 요약

끊임없이 변화하는 세상에서 cryptocurrencies는 당사자들이 서로 거래하는 전통적인 방식을 혁신하고 도전하는 것을 목표로하는 새로운 형태의 화폐성격의 가상 자산으로 중앙은행 및 당국과 독립적으로 작동하여 분산 피어 검토 시스템으로 작동하는 디지털 통화입니다. 은행과 정부는 이러한 발전은 세상을 바꿀 잠재력을 가지고 있다는 점을 인식

2014년에 암호 화폐가 출현함에 따라 호주 국세청(ATO)는 비트 코인 과세에 대한 지침에서 호주 소득세법(*Income Tax Assessment Act 1997* (Cth) (ITAA97))Div 775의 목적 상 비트코인은 “외국 통화”가 아니고, 또한 ATO는 비트 코인에 특정하지만, 그 지침은 비트 코인과 동일한 특성을 공유하는 다른 암호 화폐에 적용될 것이며, TD 2014/26에서 ATO는 비트 코인이 108-5 (1) ITAA97의 목적 상 자본 이득세 (CGT) 자산이라는 발표함

ATO는 비트 코인의 처분으로 발생하는 자본이득이 비트 코인의 비용 기반보다 많은 경우 납세자가 CGT 이벤트 A1에서 자본 이익이 발생 비트코인의 처분으로 발생한 자본 수익은 S 116-20 (1) ITAA97에 따라, 납세자가 처분으로 인해 수령한 (또는 받을 자격이 있는) 현금 또는 어떤 자산의 시장 가치(market value)로 계산; 그리고, 비트코인 취득과 관련하여 납세자가 지불한 돈 또는 지불된 기타 자산의 시장 가치는 110-25 (2) ITAA97에 따라 비트코인의 비용 기준에 포함

호주 국세청은 TD 2014/27에서 일반 비즈니스 과정에서 판매 또는 교환을 목적으로 보유하고 있는 비트코인이 70-10 (1) ITAA97의 목적으로 재고(stock)을 거래하고 있다고 판단함

따라서 납세자가 비트 코인을 사고 파는 사업에 있어 모든 이익은 평가 가능한 소득에 포함됩니다. 118-20 ITAA97, 이 법의 다른 조항에 따라 납세자의 평가 가능한 소득에 포함된 금액만큼 자본 이득이 줄어들어 이중 과세가 제거된다.

CGT 또는 재고(stock)거래 규정에 따라 계산된 이익과 손실은 Div 775에 포함된 외화 규정에 따라 암호 화폐를 평가할 수 없는 경우에만 관련이 있다.

TD 2014/28에 따라 고용세(employment tax) 결과를 고려할 때, ATO는 고용주가 자신의 고용과 관련하여 비트코인을 제공하는 것이 프린지 급여 세금 평가법(the Fringe Benefits Tax Assessment Act) 1986 (Cth)의 136 (1)의 목적을 위한 자산 프린지 급여(property fringe benefit)의 제공이라고 주장했다. 따라서 직원의 고용주는 제공된 비트 코인의 과세액에 대해 FBT를 지불 할 책임이 있음

GSTR 2014/3에서 ATO는 비트 코인과 관련된 거래의 GST 예상되는 결과, 특히 비트 코인이 새로운 세금 시스템 (상품 및 서비스 세금) 법(the A New Tax System (Goods and Services Tax) Act) 1999 (Cth)의 195-1에 정의 된 “돈” 을 포함 할 수 있는지(GSTA)와 40-5 (1) GSTA에 따른 “

재정 공급“ 여부를 고려하여

GSTA 및 새로운 세금 시스템 (상품 및 서비스 세금) 규정 1999 (Cth)에 대한 입법 개정으로 디지털 통화(digital currency)는 돈(money)과 동등한 대우를 받았으며, 특정 상황에서는 디지털 통화의 공급이 금융 공급으로 취급되었습니다. 취급의 모순을 고려하여 GSTR 2014/3 은 2017년 12월 18일부터 철회.

2018년 1월, ATO는 암호 화폐 거래를 식별하고 추적하여 암호 화폐의 과세를 시행하고 모니터링 하는데 도움이 되는 전문 태스크포스를 구성했다고 발표

나. ATO의 암호화 화폐에 대한 세금처리 지침 - 특히 비트코인²¹⁾ (Tax treatment of crypto-currencies in Australia - specifically bitcoin)

1) 암호화 통화의 세금 처리(Tax treatment of cryptocurrencies)

암호화 통화(cryptocurrency)라는 용어는 일반적으로 암호화 기술을 사용하여 추가 단위 생성을 규제(regulate)하고 거래를 블록체인에서 확인하는 디지털 자산(a digital asset)을 설명하는 데 사용됩니다. 암호화 통화는 일반적으로 중앙은행, 중앙기관 또는 정부

²¹⁾<https://www.ato.gov.au/General/Gen/Tax-treatment-of-crypto-currencies-in-Australia---specifically-bitcoin/> / 최종 수정 : 2020 년 3 월 30 일, QC 42159

와 독립적으로 운영.

암호 화폐의 생성, 거래 및 사용은 빠르게 진화하고 있으며, 이 정보는 cryptocurrency가 관련된 일반적인 거래의 소득세 부과 (income tax implications)에 대한 현재 관점으로 아래에서 '암호화 화폐'에 대한 언급은 비트 코인 또는 비트 코인과 유사한 특성을 가진 기타 암호화 또는 디지털 통화를 의미

cryptocurrency의 취득 또는 처분에 관여하는 경우, 상황에 따라 다를수 있으나 세금이 부과함

cryptocurrency의 취득 또는 처분에 관련된 모든 사람은 cryptocurrency 거래와 관련하여 기록을 유지해야 하고, 외국에서 외환이나 암호 화폐를 취급 한 경우 거래결과로 과세됨

2) 암호화 통화를 이용한 거래(Transacting with cryptocurrency)

암호 화폐를 처분 할 때 자본 이득세 (CGT²²⁾) 이벤트가 발생 다음과 같은 경우 처분이 발생.

- 암호 화폐 판매 또는 선물
- 암호 화폐 거래 또는 교환(하나의 암호 화폐를 다른 암호 화폐로 처리하는 것을 포함)
- 암호 화폐를 호주 달러와 같은 법정 화폐 (정부 규정 또는 법

²²⁾ A capital gains tax

률에 의해 설정된 통화)로 변환하거나

- 재화나 서비스를 얻기 위하여 암호 화폐를 사용한 경우

cryptocurrency를 처분하여 자본 이익을 얻는 경우 이익의 일부 또는 전부에 세금이 부과 될 수 있습니다. 개인사용 자산(Personal use asset) 인 cryptocurrency를 처분함으로써 발생하는 특정 자본 이익 또는 손실은 무시됨

처분이 사업자가 수행하는 사업의 일부인 경우, 처분에 따른 수익은 자본 이익이 아닌 일반 소득으로 평가할(will be assessable)수 있음

디지털 지갑에는 다양한 유형의 암호 화폐가 포함될 수 있지만 각 암호 화폐는 별도의 CGT 자산이다

가) 다른 암호 화폐와 암호 화폐 교환(Exchanging cryptocurrency for another cryptocurrency)

하나의 cryptocurrency를 처분하여 다른 cryptocurrency를 취득하면, 하나의 CGT 자산을 처분하고 다른 CGT 자산을 취득합니다. 암호 화폐에 대한 대가로 돈 대신 재산을 받기 때문에 받는 암호 화폐의 시장 가치(the market value of the cryptocurrency)는 호주 달러로 평가됨

거래시 받은 cryptocurrency를 평가할 수 없다면, 처분시의 자본 수익은 거래시 처분 한 cryptocurrency의 시장 가치를 사용하여 평가됨

사례 1

Katrina는 2017 년 7 월 5 일에 코인 A 100을 15,000 달러에 인수했습니다. 2017 년 11 월 15 일 Katrina는 유명한 디지털 환전을 통해 코인 A 20을 코인 B 100와 교환했습니다.

거래 당시 평판이 좋은 디지털 환전소의 환율을 사용하여 100 코인 B의 시장 가치는 \$ 6,000였습니다. 그녀의 동전 A 처분에 대한 카트리나의 자본 이득을 계산하기 위해 자본금(capital proceeds)은 \$ 6,000입니다.

나) 투자로서의 암호 화폐(Cryptocurrency as an investment)

cryptocurrency를 투자로 취득하는 경우 cryptocurrency를 처분 할 때 발생하는 자본 이득에 대해 세금을 지불해야 할 수도 있습니다. cryptocurrency의 처분으로 인한 자본 수익이 비용보다 많으면 자본 이익을 얻습니다. cryptocurrency의 시장 가치가 변경 되더라도 처분 할 때까지 자본 이익을 얻거나 잃지 않음

cryptocurrency를 투자로 보유하는 경우 개인사용자산 면제(the personal use asset exemption)를 받을 자격이 없습니다. 그러나 암호 화폐를 12 개월 이상 투자 한 경우 CGT 할인 혜택을 받을 수 있습니다. 순자본 손실(net capital loss)이 있는 경우, 이를 사용하여 다음 해에 발생하는 자본 이득을 줄일 수 있습니다. 다른 소득에서 발생하는 순 자본 손실을 공제 할 수 없다

각 CGT 이벤트에서 자본 이득을 얻었는지 또는 손실이 발생 했는지를 파악하려면 각 암호 화폐 거래(cryptocurrency transaction) 기록을 보관해야 한다

사례 2

Terry는 주식에 대한 장기 투자자이며 다양한 공개회사(public companies)에서 고 위험 및 저 위험 투자의 균형 잡힌 포트폴리오로 다양한 지분을 보유하고 있습니다.

그의 재산 중 일부는 소득을 창출하고 일부는 그렇지 않습니다. 그는 고문의 조언에 따라 포트폴리오를 자주 조정합니다.

최근, Terry의 고문은 cryptocurrency 에 투자해야한다고 말했습니다. 그 조언에 따라 Terry는 자신의 포트폴리오에 추가 한 다양한 cryptocurrency를 구입했습니다. Terry는 cryptocurrency에 대해 많이 알지 못하지만 모든 투자와 마찬가지로 적절한 투자 가치에 따라 포트폴리오를 수시로 조정합니다.

Terry가 자신의 cryptocurrency를 판매하는 경우, cryptocurrency를 투자로 취득하고 보유했기 때문에 수익금은 CGT의 적용을 받습니다.

다) 스테이 킹 보상 및 에어 드롭(Staking²³) rewards and airdrops

스테이크 증명은 일종의 '합의 메커니즘 (consensus mechanism)'으로, 위조자(forgers) (채굴 자와 유사)가 암호 화폐 단위를 보유해야 트랜잭션을 검증하고 새로운 블록을 생성 할 수 있다. 위조자는 기존 토큰을 스테이킹하여 합의에 참여 새 블록을 만들도록 선택된 위조자에게는 새 블록이 만들어지면 추가 토큰이 제공되고, 추가 토큰은 원래 토큰을 보유하여 받습니다. 이러한 추가 토큰의 화폐 가치는 토큰이 파생 된 시점에서 위조자의 일반적인 수입입니다.

네트워크를 유지 관리하는 데 있어 기존 토큰 보유자에게 보상하는 다른 합의 메커니즘은 동일한 세금 결과를 갖습니다. 여기에는 검증 자(Validators), 에이전트 노드(Agent Nodes), 가디언 노드(Guardian Nodes), 프리미엄 스테커(Premium Stakers) 및 기타 유사한 역할을 수행하는 다른 엔티티에 의한 권한 증명(Proof of Authority) 및 신용 증명 메커니즘(Proof of Credit mechanisms)을 통해 얻은 보상이 포함됩니다. '프록시 스테이 킹(proxy staking)'에

23) 스테이킹은 암호화폐의 일정량을 지분으로 고정시키는 행위이다. 스테이킹 서비스란 저축과 유사한 개념으로 사용자가 가진 암호화폐를 블록체인네트워크 운영에 활용할 수 있도록 받고 그 대가로 수익을 보상받는 서비스다. 반수동적 보상 수단으로만 여겨지던 스테이킹은 이제 거버넌스 참여를 유도하는 강력한 인센티브로 주목받고 있다. 미래를 준비하는 프로젝트들은 사용자의 참여를 유도할 방법을 찾아야 한다. 뇌물을 받고 거버넌스 책임자를 뽑던 시기는 지났다. 올바른 이유에서 올바른 프로젝트에 지분을 맡겨두는 것은 보상을 확보하는 최선의 방법이다. 비트코인에서 작업증명(PoW) 방식은 신뢰할 수 있는 제3자의 개입 없이 모든 거래를 타임스탬프 찍듯 검증하는 수단으로 도입되었다. 그러나 작업증명 방식에는 어마어마한 에너지가 든다. 그래서 사람들은 에너지를 덜 쓰면서 '검증 작업'을 수행하는 방법으로 지분증명 방식을 검토하기 시작했다. 지분증명은 접근하기 쉽고 분산화된 합의 방식이다. 또한, 온라인 지갑이나 노드를 유지함으로 암호 화폐를 스테이킹하고 블록을 유지하는 코인 보유자들에게 권한을 부여한다. 스테이킹은 거래를 안전하게 기록하는 방법으로 시작되었지만, 빠른 속도로 진화하고 있다. 스테이킹은 때로 작업증명 방식과 결합하기도 하고, 네트워크의 대표자나 투표권자를 선발하는 데 사용되기도 한다.

참여하거나 위임 된 합의 메커니즘으로 토큰을 투표하고 그렇게함으로써 보상을받는 토큰 소지자도 토큰의 돈 가치와 같은 일반 수입을 얻습니다. 일부 프로젝트는 토큰 공급을 늘리기 위한 방법(예 : Pundi X 및 Tron)으로 기존 토큰 보유자에게 새 토큰을 '에어 드롭(airdrop)²⁴⁾'합니다. 에어 드롭을 통해 수신 된 확립 된 토큰의 화폐 가치는 토큰이 파생 될 때 수령인의 일반적인 소득입니다.

사례 1

Anastasia는 50,000 개의 NULS 토큰을 보유하고 있으며, 프리미엄 스테이크로 NULS 풀에 지분을 보유하고 있습니다. Anastasia는 자신의 풀을 합의에 참여할 때 노드 리더로부터 노드를 지원하기위한 소량의 토큰 지분을 포함하여 추가 NULS 토큰을 받습니다.

Anastasia가 받는 추가 NULS 토큰의 돈 가치는 토큰이 파생 될 때 Anastasia의 평가 가능한 소득입니다.

Anastasia의 추가 NULS 토큰의 비용 기반은 파생 시점의 시장 가치가 될 것입니다.

24) **에어 드롭(airdrop)**이란 공중(air)에서 떨어뜨린다(drop)는 뜻으로서, 기존 암호화폐 소유자들에게 무상으로 코인을 배분하여 지급하는 행위를 말한다. 주식에서 '무상증자'와 유사한 개념이다. **에어 드롭**이라고 쓰기도 한다. 에어 드롭이란 특정 암호화폐를 보유한 사람에게 어떤 비율로 다른 암호화폐를 지급하는 것을 말한다. 예를 들면 이더리움 지급에 이더리움을 100개 보유하고 있으면, 이더리움 클래식을 1,000개 지급하는 것이다. 보통 에어 드롭을 하기 전 스냅샷이라는 과정을 밟는다

스냅샷(snapshot) : 스냅샷이란 개인이 소유한 지갑 또는 거래소 지갑에서 가능한 것으로 어떤 특정한 블록의 각 주소에 얼마의 코인 또는 토큰을 소유했는지를 기록하는 것이다. 예를 들면, 100,000번째 블록일 때(2018년 4월 26일 18시 30분) 이더리움 클래식 스냅샷을 진행한다고 하면, 그 시점에 지갑에 이더리움을 보유하고 있어야 한다. 반면에 거래가 100,001번째 블록에서 진행될 경우, 해당 거래는 정상적으로 진행되지만 에어 드롭에서는 제외된다. 그래서, 대부분 스냅샷 진행 전 암호화폐 가격이 상승하고 스냅샷 진행 후 하락한다. 조금 더 쉽게 말하자면, 어떤 특정 시간에 영수증을 사진으로 촬영하는 것에 비유할 수 있다.¹⁾ 에어 드롭은 주식시장의 무상증자, 배당락과 유사한 개념으로, 암호화폐 시장에서는 투자 비율에 따라 해당 코인/토큰을 무료로 커뮤니티에 지급하는 것을 의미하고, 투자자들 사이에서 호재로 해석되며 '모두가 일정하게 나눠 받은 공짜 선물'이라 간단하게 설명하기도 한다.²⁾

사례 2

Merindah는 2018 년 12 월부터 TRX 토큰을 보유하고 있으며 2019 년 2 월부터 월간 BTT 에어 드롭을 받을 수 있습니다.

Merindah가 TRX 토큰을 보유한 결과로받는 BTT 토큰의 화폐 가치는 토큰이 파생 될 때 Merindah의 소득이 측정됩니다.

비용 기반의 Merindah소유의 에어 드롭 된 BTT 토큰의 시장가치는 파생 시점의 가치입니다.

라) 개인사용 자산(Personal use asset)

개인사용 자산 인 cryptocurrency의 처분으로 발생하는 일부 자본 이익 또는 손실은 무시 될 수 있습니다.

Cryptocurrency는 주로 개인용 또는 소비자용 품목을 구매하기 위해 보관 또는 사용되는 경우 개인용 자산입니다.

다음과 같이 주로 보관하거나 사용하는 경우인 경우 암호 화폐는 개인적인 용도가 아닙니다

- 투자로(as an investment)
- 이익 창출 계획 또는
- 사업을 수행하는 과정에서.

cryptocurrency가 단기간 내에 취득되어 사용되는 경우, 개인용 또

는 소비용 아이템을 획득하기 위한 경우, 암호 화폐는 개인용 자산 일 가능성이 높습니다.

그러나, 그러한 거래가 이루어지기 전에 일정 기간 동안 암호 화폐가 획득되고 보유되는 경우 또는 취득 된 암호 화폐의 일부만이 그러한 거래를하는 데 사용되는 경우, 암호 화폐가 개인용 자산 일 가능성은 적습니다. 이러한 상황에서 cryptocurrency는 다른 목적으로 유지 될 가능성이 높습니다.

드문 경우를 제외하고, 암호 화폐는 개인용 자산이 아닙니다 :

- 개인용 또는 소비용 품목을 구매하기 위해 cryptocurrency를 호주 달러 (또는 다른 cryptocurrency)로 교환해야 할 때
- cryptocurrency로 직접 구매하거나 구매하는 대신하여 상품을 구매하거나 구매하기 위해 결제 게이트웨이 또는 다른 청구서 지불 중개자를 사용해야하는 경우.

자산이 개인용 자산 인 경우 작업(working out)에 필요한 시간은 처분 시점입니다.

소유권 기간 동안 cryptocurrency가 유지되거나 사용되는 방식이 변경 될 수 있습니다 (예 : cryptocurrency는 원래 개인적인 용도와 즐거움을 위해 취득 될 수 있지만 궁극적으로 처분으로 또는 부분적으로 이익을 얻기 위해 궁극적으로 투자로 유지되거나 사업

수행에 사용 될 수 있음). 암호 화폐가 오래 보관 될수록 개인용 자산이 될 가능성은 적습니다. 궁극적으로 개인용 또는 소비용으로 아이템을 구매하는데도 사용됩니다.²⁵⁾

CGT 목적으로는 \$ 10,000 미만으로 취득한 개인 사용 자산에서 얻은 자본 이익은 무시됩니다. 그러나 개인 사용 자산에 대한 모든 자본 손실은 무시됩니다.

사례 1

마이클은 콘서트에 참석하기를 원합니다. 콘서트 제공 업체는 암호 화폐 결제에 대해 할인 된 티켓 가격을 제공합니다. Michael은 270 달러를 지불하여 cryptocurrency를 획득하고 cryptocurrency를 사용하여 같은 날 티켓을 결제 합니다. Michael이 암호 화폐를 입수하여 사용한 상황에서, 암호 화폐는 개인용 자산입니다.

사례 2

Peter는 유리한 조건으로 판매했던 의도로 6 개월 이상 암호 화폐를 정기적으로 유지해 왔습니다. 그는 자신의 암호 화폐로 물건과 서비스를 직접 구매하기로 결정했습니다. Peter는 cryptocurrency를 투자로 사용했기 때문에 cryptocurrency는 개인용 자산이 아닙니다.

²⁵⁾ During a period of ownership, the way that cryptocurrency is kept or used may change (for example, cryptocurrency may originally be acquired for personal use and enjoyment, but ultimately kept or used as an investment, to make a profit on ultimate disposal or as part of carrying on a business). The longer a cryptocurrency is held, the less likely it is that it will be a personal use asset - even if you ultimately use it to purchase items for personal use or consumption.

사례 3

Josh는 2 주마다 cryptocurrency를 취득하기 위해 \$ 50를 지불합니다. 같은 2 주일 동안 암호 화폐를 사용하여 거래에 직접 들어가서 컴퓨터 게임을 얻습니다. Josh는 다른 암호 화폐를 보유하지 않습니다.

2 주일 만에 Josh는 cryptocurrency를 허용하지 않는 온라인 소매점에서 구입하려는 컴퓨터 게임을 식별합니다. Josh는 온라인 지불 게이트웨이를 사용하여 게임을 얻습니다. Josh가 암호 화폐를 입수하여 사용한 상황에서, 암호 화폐 (온라인 지불 게이트웨이를 통해 사용된 금액 포함)는 개인용 자산입니다.

바) 암호 화폐 분실 또는 도난(Loss or theft of cryptocurrency)

암호 해독 개인 키를 잃어 버리거나 암호 해독을 도난당한 경우 자본 손실을 주장 할 수 있습니다.

이러한 맥락에서 문제는 암호 화폐가 손실되는지, 소유권의 증거를 잃어 버렸는지 또는 암호 화폐에 대한 접근권을 잃어버렸는지 여부 일 수 있습니다.

일반적으로 품목을 교체 할 수 있는 경우 손실되지 않습니다. 분실 한 개인 키는 교체 할 수 없습니다. 따라서 자본 손실을 주장하려면 다음과 같은 종류의 증거를 제공 할 수 있어야 합니다.

- 취득한 개인 키를 잃어 버렸을 때
- 개인 키와 관련된 지갑 주소
- 분실하거나 도난당한 cryptocurrency를 얻기 위해 발생한 비용 개인키가 손실되었을 때 지갑의 암호 화폐 금액
- 지갑이 귀하에 의해 관리되었음을 입증(예 : 신원과 연결된 거래)
- 지갑을 보관하는 하드웨어를 소유하고 있음
- 확인 된 계정을 보유하거나 신원과 연결된 디지털 환전소의 거래 지갑.

사) 암호화폐 분할(Chain splits)

체인분할은 두 개 이상의 경쟁 버전의 블록체인이 있는 상황을 나타냅니다. 이 경쟁 버전은 핵심 규칙이 분기된 시점까지 동일한 이력을 공유합니다.²⁶⁾

아) 투자로 보유한 암호화폐(Cryptocurrency held as an investment)

cryptocurrency를 투자로 보유하고 체인분할(chain split)의 결과로 새로운 cryptocurrency를 받는 경우 (예 : Bitcoin 보유자가 Bitcoin Cash를받는 경우), 새로운 암호화폐를 받아도 그 결과로 일반적인 수입을 얻거나 자본 이익이 발생하지 않습니다.

26) ATO는 암호 화폐 분할을 과세 사건으로 분류하지 않습니다. ATO는 분할에서 나오는 블록 체인의 버전을 "원래 블록 체인"과 "새로운 블록 체인"으로 분류합니다. 비용 기반과 관련하여 원래 블록 체인의 암호 화폐에는 모든 원래 비용 기반이 할당되어야 하고, 새로운 블록 체인의 암호 화폐에는 비용베이스 0이 할당되어야 합니다.

IRS는 암호 화폐 분할을 "에어 드롭" 및 과세 이벤트로 분류합니다. IRS가 발표 한 지침에 따르면, 납세자가 열쇠를 지배하고 있다면, 암호 화폐의 공정한 시장 가치를 수입으로 사용하여 새로운 암호 화폐에 대해 세금을 납부할 의무가 있습니다.

새로운 cryptocurrency를 투자로 보유하면 처분 할 때 자본 이익을 얻습니다. 자본 이익을 계산할 때 체인분할의 결과로 받은 새로운 암호 화폐의 비용 기준은 0입니다. 새로운 암호 화폐를 12개월 이상 투자 한 경우 CGT 할인 받을 수 있습니다.

사례 1

Alex는 Bitcoin Cash가 Bitcoin에서 분할되었을 때 2017년 8월 1일에 10 Bitcoin을 투자로 보유했습니다. 체인 분할 직후, Alex는 10 Bitcoin과 10 Bitcoin Cash를 보유했습니다. Alex는 영수증의 결과로 일반 소득을 얻거나 자본 이익을 얻지 않습니다.

2018년 5월 25일, Alex는 10 비트 코인 캐시를 4,000 달러에 판매했습니다. 비트 코인 캐시의 비용 기준이 0이었기 때문에 Alex는 비트 코인 캐시 판매로부터 2017-18년 소득 연도에 총 4,000 달러의 자본 이익을 얻습니다.

체인 분할의 결과로 받은 새 자산인 암호 화폐를 계산하려면 체인분할 후 보유하는 각 암호 화폐에 존재하는 권리와 관계를 검사해야 합니다. 체인 분할의 결과로 보유한 암호 화폐 중 하나가 보유한 원래 암호 화폐와 동일한 권리 및 관계를 갖는 경우 원래 자산의 연속이 됩니다. 체인 분할의 결과로 보유한 다른 암호 화폐는 새로운 자산이 됩니다.

사례 2

Bree는 2016년 7월 20일 체인 분할 직전에 60 Ether를 투자로 보유했습니다. 체인 분할 이후 Bree는 60 Ether 및 60 Ether Classic을 보유했습니다. 체인 분할은 약 1,200만 개의 사전 분할된 Ether에 연결된 보유 권한을 무효화 한 프로토콜 변경으로 인해 발생했습니다.

Ether Classic은 원래 블록 체인에 존재하며 프로토콜 변경을 거부하고 체인 분할 직전에 존재하는 모든 보유 권한을 계속 인식했습니다. Ether Classic은 원래 자산의 연속입니다. 체인 분할의 결과로 Bree가 받은 이더는 그녀의 새로운 자산입니다. Bree의 분리 후 Ether의 취득 날짜는 2016년 7월 20일입니다.

체인 분할 이후 보유하고 있는 암호 화폐가 보유한 원래 암호 화폐와 동일한 권리 및 관계를 가지고 있지 않은 경우 원래 자산이 더 이상 존재하지 않을 수 있습니다. CGT 이벤트 C2는 원래 자산에 대해 발생합니다. 이 경우, 체인 분할의 결과로 보유한 각 암호 화폐는 비용 분할이 0인 체인분할시 획득됩니다.

사례 3

Ming은 2018년 11월 15일 체인 분할 직전에 10 Bitcoin Cash를 투자로 보유했습니다. Ming은 2018년 4월 6일 Bitcoin Cash를 8,300 달러의 비용 기반으로 인수했습니다. 체인 분할 이후 Ming은 10 Bitcoin Cash ABC와 10 Bitcoin Cash SV를 보유했습니다. 두 프로젝트 모두 원래 Bitcoin Cash 프로토콜의 핵심 합의 규칙에 대한 변경이 포함되었습니다.

원래 블록 체인에는 프로젝트가 없습니다. 프리 포크 소프트웨어(the pre-fork software)를 사용하는 마이너는 ABC 또는 SV 체인에서 블록을 찾을 수 없습니다. 분할 후 자산 중 어느 것도 원래 자산의 연속이 아닙니다. 체인 분할 시점에 커뮤니티는 원래 자산을 버렸습니다. CGT 이벤트 C2는 2018년 11월 15일 Ming의 원래 Bitcoin Cash에서 발생했습니다. Ming은 8,300 달러의 자본 손실을 계산합니다. 이는 원래 자산의 비용 기준과 같습니다.

Ming의 Bitcoin Cash ABC와 Bitcoin Cash SV는 2018년 11월 15일의 취득일과 0의 원가 기준을 가지고 있습니다.

자) 수행하는 사업에서 보유한 암호 화폐(Cryptocurrency held in a business you carry on)

수행하는 비즈니스에서 보유한 암호 화폐와 관련하여 체인 분할의 결과로 귀하가 받는 새로운 암호 화폐는 일반적인 비즈니스 과정에서 판매 또는 교환을 위해 보유되는 재고자산 거래로 취급됩니다. 새로운 cryptocurrency는 연도말에 소득으로 고려해야 합니다.

3) 사업에 사용되는 암호 화폐(Cryptocurrency used in business)

cryptocurrency로 거래하는 비즈니스를 수행하는 경우 CGT 규칙 대신 재고자산 거래 규칙이 적용됩니다.

가) 암호 화폐 사업(Cryptocurrency businesses)

일반적인 비즈니스 과정에서 판매 또는 교환을 위해 암호 화폐를 보유하는 경우 CGT 규칙이 아닌 재고자산 거래 규칙이 적용됩니다. 사업체에서 재고자산으로 보유한 암호 화폐의 판매 수익은 보통 수입이며 재고자산으로 보유된 암호 화폐를 취득하는 비용은 공제 가능합니다.

암호 화폐와 관련된 비즈니스의 예는 다음과 같습니다:

암호 화폐 거래(trading) 사업

암호 화폐 채굴 사업

암호 화폐 교환(exchange) (ATM 포함).

암호 화폐를 취득하고 처분하는 모든 사람들이 사업을 수행하는 것은 아닙니다. 사업을 계속하려면 보통 다음을 수행해야 합니다:

- 상업적 이유로 그리고 상업적으로 실행 가능한 방식으로 활동을 수행
- 비즈니스와 유사한 방식으로 활동 수행 - 일반적으로 비즈니스 계획 준비 및 비즈니스 계획에 따라 자본 자산 또는 재고 확보
- 회계 기록을 준비하고 회사 명 또는 제품을 판매
- 단기간에 수익을 창출 할 가능성이 없는 경우에도 수익을 창출하거나 진정으로 수익을 창출 할 것이라고 생각합니다.

일회성 거래가 비즈니스에 해당할 수도 있지만 일반적으로 비즈니스 활동에 반복성과 규칙성이 있습니다.

사업을 영위하고 있는지 사업이 시작되는 시기가 중요한 정보입니다. 여전히 사업을 시작하거나 사업을 시작하려는 경우 아직 사업을 시작하지 않았을 수 있습니다.

사업을 수행하기 전에 수령 한 (또는 수령 한 재산) 돈은 일반적으로 평가 가능한 소득이 아닙니다. 마찬가지로, 사업을 수행하기 전에 발생한 공제를 청구할 수 없습니다.

사례 1

Sachin은 암호 화폐 거래에 종사하고 있습니다. 2017 년 12 월 15 일, 그는 1,500 코인 A를 150,000 달러에 구매했습니다. 같은 날에 그는 팔아요

\$ 200,000에 1,000 코인 A. Sachin은 일반적인 비즈니스 과정에서 판매 또는 교환을 위해 cryptocurrency를 보유하고 있으므로 Coin A의 취득에 대해 150,000 달러의 공제를 청구하고 나중에 Coin A의 판매에 대해 20 만 달러의 수입을 선언 할 수 있습니다.

나) 비즈니스 거래에 cryptocurrency 사용(Using cryptocurrency for business transactions)

cryptocurrency 비즈니스가 아닌 비즈니스를 수행하지만 활동에 cryptocurrency를 사용하는 경우 비즈니스에 사용되는 다른 자산이나 항목과 마찬가지로 cryptocurrency를 고려해야 합니다.

사업의 일부로 제공하는 상품이나 서비스에 대가로 암호 화폐를 받는 경우, 암호 화폐의 가치를 일반 수입의 일부로 호주 달러로 포함시켜야 합니다. 이는 교환 거래에서 다른 비 현금 대가를 받는 것과 동일한 프로세스입니다.

호주 달러로 가치를 결정하는 한 가지 방법은 유명한 암호 화폐 거래소에서 얻을 수 있는 공정한 시장 가치입니다.

암호 화폐 (재고자산 거래 포함)를 사용하여 비즈니스 품목을 구매하는 경우 취득한 품목의 시장 가치에 따라 공제를 받을 수 있습니다.

다) 고정 된 수익 사업 또는 상업 거래(Isolated profit-making business or commercial transactions)

단순히 가치가 높아질 것이라는 희망으로 cryptocurrency에 투자하면 처분으로 얻은 모든 이익은 자본 이익(capital gain)으로 처리됩니다.

그러나, 다음과 같은 경우 독립(isolated)된 암호 화폐 거래 또는 일련의 거래가 일반 수입을 발생시킬 수 있는 상황이 있을 수 있습니다:

- 이윤을 창출하려는 목적 또는 의도로 거래를 시작했으며
- 거래는 사업 운영 또는 상업 성격의 일부인 경우

거래에 그러한 성격이 있는지 여부를 해결하기 위해 고려해야 할 사항은 다음과 같습니다:

- 거래를 수행하는 실체(entity)의 성격
- 실체가 수행하는 다른 활동의 성격과 규모
- 관련된 돈의 양과 추구하거나 얻는 이익의 규모
- 거래의 성격, 규모 및 복잡성
- 거래가 발생하는 시간길이

- 이 경우 암호 화폐가 거래 목적 이외의 용도로 사용되었는지 여부(예:교환 매체로 사용되거나 블록 체인에서만 제공되는 서비스를 구매하는 것)

필요한 수익 창출 의도(the necessary profit-making intention) 및 거래 또는 거래의 상업적 성격이 있는지 여부는 각 사례의 특정 사실과 상황에 따라 다릅니다.

사례 1

CPU Pty Ltd는 컴퓨터 소매업을 운영합니다. Kyrib은 회사를 소유하고 사업을 관리합니다. Kyrib은 암호 화폐를 연구하는 데 많은 시간을 보냈으며 여러 암호 화폐 쌍과 관련된 차익 거래 기회를 찾고 있습니다.

Kyrib은 또한 일련의 트랜잭션 중에 발생하는 이벤트를 조정하고 옵션 배열을 상쇄하는 빠른 응답 프로그램을 포함하여 손실 위험을 줄이기 위한 전략을 개발했습니다.

Kyrib은 거래로 인한 수익을 극대화하기 위해 CPU Pty Ltd가 Coin B를 인수하는 데 50 만 달러를 소비합니다. 그런 다음 같은 날에 백투백 (back-to-back) 트랜잭션이 수행되어 순이익은 \$ 20,000입니다.

순이익은 거래가 사업 적 또는 상업적 성격을 가지며 이익을 창출하기 위해 입력 된 CPU Pty Ltd의 일반 수입입니다.

라) Paying salary or wages in cryptocurrency

직원이 호주 달러 대신 보수로 cryptocurrency를 받기 위해 고용주와 유효한 근로계약을 맺은 경우 cryptocurrency의 지불은 프린지 혜택이며 고용주는 Fringe Benefits Tax Assessment Act 1986의 조항에 따릅니다.

그 혜택은 그 혜택을 제공할 당시 그 가치가 확립 된 재산상의 혜택이 될 것입니다.

유효한 급여 계약이 없는 경우, 직원은 정상적인 급여 또는 임금을 얻은 것으로 간주되며 고용주는 지불한 암호 화폐의 호주 달러 가치에 대한 지불 (PAYG) 의무를 이행 해야합니다. 종업원. 예를 들어 직원이 이미 급여 또는 임금을 받고 대신 암호 화폐로 지불하도록 요청하는 경우가 있습니다.

<참조>

- TR 2001/10 소득세 : 부가급여 세 및 연금 보장 : 고용계약 (salary sacrifice arrangements)
- TD 2014/28 Fringe benefit tax : 고용주가 고용주와 관련하여 고용주가 비트 코인을 제공하는 것은 Fringe Benefits Tax Assessment Act 1986의 136 (1) 하위 조항의 목적을 위한 재산 프린지 급여입니까?

마) 서비스에 따른 암호화폐 수령(Receipt of cryptocurrency for services provided)

프로젝트는 토큰으로 프로젝트에 서비스를 제공하는 제 3 자에게 보상 할 수 있습니다. 이러한 서비스에는 네트워크 테스트, 응용 프로그램 개발 또는 전문가 조언 제공 (회계, 법률, 마케팅 등)이 포함될 수 있습니다. 이 토큰의 화폐 가치는 토큰이 파생 될 때 수령인의 일반 소득입니다.

사례 1

Dora는 Project ICO에 법률 자문을 제공하고 그녀의 서비스를 대가로 10,000 개의 ICO 토큰을받습니다. 10,000 개의 ICO 토큰의 화폐 가치는 토큰이 파생 될 당시 Dora의 일반 수입입니다.

나중에 Dora가 암호 화폐를 판매 할 때 토큰의 비용은 토큰을 받을 당시의 시장 가치입니다.

4) 암호 화폐 기록 유지(Record keeping for cryptocurrency)

cryptocurrency를 투자, 개인용도 또는 비즈니스용으로 사용하면 cryptocurrency와 관련된 모든 거래에 대해 좋은 기록을 유지하는 것이 중요합니다.

암호 화폐 거래와 관련하여 다음과 같은 기록을 유지해야 합니다.

- 거래 날짜
- 거래 시점에 호주 달러로 된 암호 화폐의 가치 (유명한 온라인 거래소에서 가져올 수 있음)
- 거래의 목적과 상대방이 누구인지 (암호화 주소 인 경우에도).

보관해야 할 기록은 다음과 같습니다:

- 암호 화폐 구매 또는 양도 영수증
- 교환 기록
- 대리인, 회계사 및 법적 비용 기록
- 전자 지갑 기록 및 키
- 세무 관리와 관련된 소프트웨어 비용

좋은 기록을 유지하면 세금 의무를 더 쉽게 계산하고 충족시킬 수 있으며, 사업을 하고 있다면 현금 흐름을 관리하고 사업 현황을 확인할 수 있습니다.

회계사 또는 타사 소프트웨어를 사용하여 기록 보관 의무를 충족하고 세금을 계산할 수 있습니다.

<참조>

Record keeping for small business

Record keeping for CGT

Records you need to keep

5) 추가정보(Additional information)

비트 코인 및 비트 코인과 같은 암호 화폐의 세금 처리에 대한 자세한 내용은 아래의 세금 결정에서 확인할 수 있습니다.

- TD 2014/25 Income tax: is bitcoin a ‘foreign currency’ for the purposes of Division 775 of the Income Tax Assessment Act 1997 (ITAA 1997)?
- TD 2014/26 Income tax: is bitcoin a CGT asset for the purposes of subsection 108-5(1) of the Income Tax Assessment Act 1997 (ITAA 1997)?
- TD 2014/27 Income tax: is bitcoin trading stock for the purposes of subsection 70-10(1) of the Income Tax Assessment Act 1997 (ITAA 1997)?
- TD 2014/28 Fringe benefits tax: is the provision of bitcoin by an employer to an employee in respect of their employment a property fringe benefit for the purposes of subsection 136(1) of the Fringe Benefits Tax Assessment Act 1986?
- TD 2014/28 Fringe benefit tax : 고용주가 고용인과 관련하여 고용주가 비트 코인을 제공하는 것은 Fringe Benefits Tax

Assessment Act 1986의 136 (1) 하위 조항의 목적을 위한 재산 프린지 급여입니까?

ASIC 및 AUSTRAC의 추가 정보는 암호 화폐에 투자하거나 거래하려는 사람에게 유용 할 수 있습니다.

ASIC의 Money Smart 웹 사이트에는 암호 화폐 투자와 관련된 위험에 대한 유용한 정보가 있습니다.

AUSTRAC의 웹 사이트에는 공개 상담을 위해 공개 된 자금 세탁 방지 및 테러 방지 자금 조치 수정법 2017(the Anti-Money Laundering Counter-Terrorism Financing Amendment Act 2017)에 포함 된 개정안의 이행에 관한 유용한 정보가 있습니다.

6) 소 결

ATO가 2014년에 비트 코인이 외화가 아니라는 견해를 세웠을 때 비트 코인 (및 기타 암호 화폐)에 대해 법적 틀과 국제적으로 광범위한 인정과 수용은 존재하지 않았습니다.

2018 년 1 월, ATO는 암호 화폐의 과세를 시행하고 모니터링하는 데 도움이 되는 전문 태스크포스를 구성했다고 발표했습니다.

2020. 3. 30. 암호화폐 세무처리 지침을 개정하여 암호 화폐 과세에 방법이 정교해지고 있습니다.

6. 결 론

2018년 호주중앙은행은 호주에서는 약 760억 달러(\$AUD)의 호주지폐(현금)가 은행시스템 외부에 보유되며, 합법적인 거래를 촉진하기 위해 15%-35%가 사용됨. 비상 유동성 또는 비축을 위한 가치 저장소로서 50-75%; 지하경제에 사용되는 4-8% (법적거래를 은닉하는데 3%-5%, 불법약품 구매에 1%-2%, 불법거래 수익을 저장하는데 1%-2% 사용), 5-10% 화폐가 손실 또는 파손된다는 연구결과가 있습니다.

합법적인 경제에서 현금의 소외되고 있지만, 유통량은 미화로 -1.4조 달러, 미국에서는 대부분 100달러짜리 지폐(통화공급의 80%)로 유통되고 있다는 통계도 있습니다.

정부가 현금을 발행함으로써 얻는 이익이 현금으로 촉진되는 범죄행위로 인한 비용보다 적은가? 예: 탈세 와 돈세탁? 높은 액면가(예: USD100, 유로 (€)500, 스위스 프랑 (CH)1,000)를 단계적으로 폐지해야합니까? 라는 경제학자의 고민을 우리경제에도 적용해 보아야 적용하여야 합니다

역외탈세와 관련하여 Goldberg(2010)는 모든 미국지폐(현금)의 약 65%가 미국 이외의 지역에서 유통되고 있는 것으로 추정했다.

경제학자들은 “비공식 부문이 많은 국가들은 달러 지폐의 2차 사용량이 더 높다” 고 밝혔다(Hellerstein & Ryan, 뉴욕 연방 준비 은행, 2011).

“세계는 현금으로 빠져 들어 우리를 가난하고 덜 안전하게 만들고 있습니다. 현금의 저주(*The Curse of Cash*)에서 저명한 경제학자 케네스 로고프(Kenneth Rogoff)는 고대 중국에서 오늘날의 암호 화폐에 이르기까지 과거, 현재, 미래의 통화를 탐구하여 왜 기존의 경제 지혜와는 달리 지폐가 놀랍게도 세계에서 가장 중요하고 어려운 문제 일부에 위치하고 있는지를 보여줍니다

호주 ABS는 2013년 호주의 그림자 경제 규모가 캐나다와 영국의 규모와 비슷하며 국내 총생산의 약 1%-3%인 것으로 추정했으며, 2017년 호주정부의 지하경제 태스크포스팀은 지하 경제는 GDP의 3%가 될 수 있으며 2015-2016년에는 500억 달러로 추정.

통화유통 폐지(*Demonetisation*)는 통화의 유통 또는 화폐의 특정 단위 명칭을 제거하는 과정으로. 몇 가지 이유로 인플레이션 감소, 현금 의존 경제의 규모 축소, 그리고 지하 경제 축소가 목적이라면

인도 소득세국의 Operation Clean Money는 화폐유통 폐지기간 동안 예금이 소득 프로파일과 일치하지 않는 것으로 보이는 17.92만 명을 식별했으며, 지금까지 2016년 11월 9일에서 2017년 2월 28일 사이에 9,334천만 루피의 미공개 소득을 적발 내용을 공개 (1 lakh:10 만명; 1 crore 1천만명).

2018년에 국제통화기금(IMF)이 발표한 2015년 기준 한국의 지하경제 규모는 GDP의 19.83%로 추정된다. 이는 1998년의 GDP 기준 30.04%

보다 약 10%p가 줄은 수치이다. 같은 기간 호주의 지하경제는 1~3%이며, 근접한 아시아 국가인 일본의 지하경제 규모(GDP의 8.19%)보다는 여전히 높은 수치라 제도의 후진성과 구성원의 의식이 드러나는 부분으로 거시경제적 국가적 차원의 계속된 노력이 필요할 것으로 인다

(제안사항)

1. 참조하여 **화폐개혁(Demonetisation)**으로 지하경제를 양성화하여 현 정부 세수입증대 방안으로 제한합니다.
2. 호주의 통화(현금사용제한)법과 같이 국내에서도 탈세 및 자금 세탁 용도로 활용되는 「현금 거래제한법」 제정을 여부를 관련부처에서 검토할 것을 제안 합니다.