

# 출장보고서

작성자: 전중환 글로벌협력위원장

출장기간: 2022년 11월 14일~17일

장소: 인도네시아 발리



## **V20 정상회의 논의과정의 중요 글로벌 규제기관:**

G20 정상회의 중 공식 가상자산 정상회의 주관기관 IDAXA가 G20 Leaders' Summit 에 보고하기 위해 Financial Action Task Force (FATF) 와 Financial Stability Board (FSB) 글로벌 규제기관 주요 인사들 (FATF President Raja Kumar, FSB Secretary General Dietrich Domanski)과 만나 많은 논의를 하였습니다

## **FATF:**

FATF 의장은 "it is crucial for the private sector and public sector to work closely together to establish close partnerships and share information and expertise", "industry serves as "a key entry point into the financial system that makes [Industry] the gatekeepers, the crucial first line of defense." 를 강조하며 산업계 중심의 국제 협의체인 IDAXA의 역할이 매우 중요하다고 파트너십을 강조했

다. 이번 V20 정상회의를 통해서 IDAXA는 FATF와 다음과 같은 내용들에 대해 지속적인 논의를 이어가기로 했다.

## Crypto Issues

Almost three years after the "Travel Rule" [\[Recommendation 16\]](#) guidance was issued by the Financial Action Task Force (FATF), regulators and virtual asset service providers (VASP's) are continuing to come to terms with the economic and technical challenges of implementing these rules. While VASPs, which include but are not limited to crypto exchanges, wallet services and crypto custodial solutions, are the primary focus of this regulation, mass implementation is expected to continue to impact how all parties interact with crypto.

Industry and FATF are expected to continue dialogue at the V20 on the following matters:

1. Update on Cryptocurrency Travel Rule interoperability;
2. Travel Rule messaging protocol;
3. IVMS 101 Standard data model for Travel Rule messaging protocol;
4. Travel Rule Messaging Compliance and Current Gaps;
5. Identifying and verifying the Beneficiary VASP(s);
6. Consideration of the Fee Schedule for Travel Rule messaging protocols;
7. Open Network Protocols for comprehensive transaction coverage;
8. Interoperability between protocols.



### FSB:

FSB 사무총장은 "Crypto assets and markets provide many of the same economic functions as traditional financial markets. As they do so, they must be subject to effective regulation and oversight commensurate with risk staples. An effective regulatory framework must ensure that crypto asset activities posing similar risks to traditional financial activities are subjected to the same regulatory outcomes."라고 전통 금융산업과 가상자산산업에 대한 효율적인 규제 프레임워크를 어떻게 잡아갈 것인지 심도있는 연구와 접근이 필요하다는 의견과 아래와같이 9개 제안을 얘기했다.

## Crypto Issues:

The FSB has [Recommended](#) to the G20 that a Global Harmonized Framework for Crypto assets be established to reduce further regulatory arbitrage and prevent a “patch-work” of cross-border policy.

### The FSB Has Suggested 9 Crypto Asset Recommendations:

1. Defined regulatory powers and tools (both at national and international levels);
2. Comprehensive and proportionate regulation, supervisions and oversight powers;
3. National and international-level cooperation;
4. A Governance framework and related disclosure requirements;
5. Risk management framework;
6. Data management framework and related reporting requirements;
7. Comprehensive, clear and transparent” disclosure requirements
8. Regulatory monitoring of interconnectivity and independence within crypto-asset ecosystem as well as between such ecosystem and wider financial system;
9. Comprehensive oversight of “crypto-asset service providers” [VASP’s] that combine multiple functions and activities” (e.g., brokerage, lending, custodian, deposits, market-making, distribution, settlement/clearing and promotion).



### 글로벌 규제기구 전문가그룹 미팅:

각 글로벌 규제기구 전문가그룹 미팅에서는 아래 참석자들과 “트레블룰을 포함한 자금세탁방지책에 대한 정부 규제의 방향과 이를 실행하며 일어날 수 있는 여러가지 문제점들에 대해 오픈 디스커션을 진행하였다.

Didid Noordiatmoko, Interim Head of Indonesia’s Commodity Futures Trading Authority,

Takahide Habuchi, Co-Chair of FATF’s Policy Development Group,

Sarah Paquet, Director & CEO of The Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada (FINTRAC),

Rick McDonell, former FATF Executive Secretary, Stuart Davis EVP and Global Head of Financial Crimes Management of Scotia Bank and The Right Honourable Lord Desai of the UK House of Lords.

특히, 전중환위원장은 Takahide Habuchi (Co-Chair of FATF’s Policy Development Group)의장과 한국의 특금법 진행사항, 한국블록체인협회가 진행해온 글로벌트레블룰표준화TF의 내용, 그리고 현재

한국 및 글로벌의 트레블룰 솔루션 상황, 이러한 트레블룰 실행과정에서 발생할 수 있는 문제점과 인사이트 등에 대해 깊이 있게 논의하고, 2023년 G7 정상회의, G20 정상회의를 앞두고 자금세탁방지에 대한 긴밀한 협력관계를 구축해 가는 것으로 협의했다.

#### **산업계 비공개 워크숍:**

각 글로벌 규제기구 전문가 그룹 미팅을 마친 후에는 각 국에서 참석한 약 20개 가상자산거래소 임원진들과 비공개 워크숍을 진행하였고, 아래와 같은 제안의 필요성이 제기되었다.

- The creation of a mechanism to allow VASPs to discover one another, so as to better manage counterparty risk and enhance compliance requirements
- Harmonizing thresholds for reporting transfers across jurisdictions
- FATF collaboration with the Global Privacy Assembly to enhance understanding on Data Privacy
- For FSB to consider specialized regulation for the industry's unique activities
- A shift to a principles-based risk management approach
- The creation of a working group between Privacy regulators, FATF and the International Organization of Security Commissions (IOSCO)

#### **참석자:**

이번 V20 가상자산 정상회의에는 27개 각 정부 규제기관들에서 약 60여명의 정책당국자들이 참석하여 가상자산 산업계와 V20 진행 내용들에 대해 논의하는 자리가 되었다.

#### **G20 리더 서밋 선언:**

이러한 V20 가상자산 정상회의 진행사항은 G20 Bali Leaders' Declaration에서도 다시 한번 강조되어 "the need for the international community to step up its efforts to effectively combat money laundering, terrorism financing and proliferation financing" 문구로 50번째 조항에 들어갔으며, G20 리더들은 다음과 같이 반응했다 The G20 Leaders further stated "we welcome the initiative by the FATF to promote implementation of international standards on virtual assets. [...] We encourage all G20 members to strengthen collaboration to adopt and effectively implement the FATF standards".

### G20 리더 서밋 선언에 대한 후속작업 대응 액션:

따라서, G20 Bali Leaders' Declaration에 연속 대응하는 V20 정상회의의 후속작업으로 IDAXA 산하에 Global Advisory Council (GAC)을 신설하는 것으로 결의하고, 아래와 같이 글로벌 규제기관에서 실무책임자로서 정책을 입안했던 경력의 규제기관 주요인사들로 글로벌자문위원회를 구성하였다.

Rick McDonell, former FATF Executive Secretary and current Executive Director of the Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (ACAMS),

Josée Nadeau, former head of the Canadian delegation to FATF and AML/CFT/PF Consultant for the governments and the private sector,

Loretta Joseph, who specialises in advising governments on Virtual and Digital Asset regulative and legislative frameworks for AML/CTF, Prudential and Securities sectors.

또한 FATF 및 FSB에 자금세탁방지를 포함한 여러 분야의 가상자산 관련 글로벌 표준정책을 제안하기 위해 FATF Global Working Group와 FSB Global Working Group를 구성하여 2023년에 긴밀하게 서로 협력하며 산업계와 정부정책의 가교 역할을 하고자 하였다.

### 폐회식 사진:

중앙 왼쪽 에카트리나 IDAXA회장, 가운데 전중훈 위원장, 오른쪽 타카히데 FATF가상자산그룹의장



마지막으로, 이번 G20 정상회의의 가상자산 V20 정상회의에 참석하고 가장 많이 느낀 점은 테라사태를 통해 한국에 대한 관심도가 글로벌 규제기관들에서는 상당히 부정적인 영향이 있었다는 점과 특금법 실행에 따른 한국 가상자산거래소들의 트레블룰 이행 상황에 대해 관심이 많았다. 다만, 2~3년 전과 비교해보면 블록체인 가상자산 시장과 산업계에서 한국에 대한 중요도 및 영향력은 점점 줄어들고 있는 것 같아 매우 아쉬움이 남았다.