

한국블록체인협회

보도자료 : K.block대외2018-40

배포일자 : 2018. 4.17.(엠바고 오전 9시 30분)

제 목 : 한국블록체인협회, 투명성과 안정성 내세운 자율규제 선보여

※ 보도자료 및 배포 드린 자료는 기자간담회 당일 오전 9시 30분부터 보도 바랍니다. 기자님들의 적극적인 협조 바랍니다. 감사합니다.

□ 추진 경과

- 2017년 12월 15일 자율규제안 초안 발표 후 협회 소속 거래소 회원사들에게 자율규제 심사 참여를 안내함(23개 거래소 회원사 자율규제 심사 참여 예정)
- 2018년 1월 26일 창립총회 이후 3차례의 자율규제위원회 회의와 5차례의 암호화폐 거래소 운영위원회 회의를 거쳐 자율규제 심사의 실현 가능성 및 실효성 여부, 심사항목에 대해 합의함
 - 현재 암호화폐 거래소를 운영 중인 14개 회원사를 대상으로 자율규제 심사를 진행할 예정임
 - ※ 회원사 리스트는 별첨3 참조

□ 자율규제 주요 내용

- (자금세탁행위방지에 관한 규정) 거래소 이용자의 자금세탁행위를 방지하기 위해 이용자에 대한 본인확인 절차를 규정하고 이용자의 거래기록을 5년 동안 보관하게 하는 등 암호화폐 거래의 투명성 제고 방안을 마련하였음. 또한, 금융당국의 암호화폐 관련 자금세탁방지 가이드라인을 적극 준수하고자 금융기관에 대한 협조 조항을 신설하였음
- (이상거래에 대한 대응 강화) 거래소는 원화 입출금, 암호화폐의 매매 등과 관련하여 이상거래를 감지할 수 있는 시스템을 갖춰야 하며, 이상거래 감지 시 대응 가능한 프로세스를 구축해야 함. 거래소는 이상거래 감지 시 시급히 조치하고 사후조치 내역에 대하여 공지하여야 함

- (신규 암호화폐 상장 시 이용자 보호) 거래소는 신규 암호화폐를 상장할 경우 회사 내부에 상장절차 위원회 등의 내부평가시스템을 구축하여야 하며, △상장암호화폐의 기본 정보를 담은 백서 △신규 코인의 해외거래소 가격이 존재하는 경우 하나 이상의 해외거래소 가격 △그 밖에 회사가 이용자 보호에 필요하다고 판단하는 정보를 공개하여야 함
- (재무건전성 확보) 거래소 회원의 자격 요건으로 요구되는 20억원 이상의 자기자본 보유 외에도 재무제표, 감사보고서(세무조정계산서), 주주명부 등을 제출토록 명문화함으로써 거래소가 적절한 재무건전성을 유지하고 있는 지 여부를 확인할 수 있도록 관련 조항을 신설하였음
- (윤리헌장 제정 의무화) 임직원 미공개 중요정보 이용행위, 시세조정, 부정거래행위 등으로 인한 이용자 피해 사례가 속출하지 않도록 거래소는 이용자 보호 및 사회적 책임의 이행을 위한 윤리헌장을 제정하고 이를 준수하도록 하는 조항을 신설하였음

□ 자율규제 심사 계획

- (일반 심사) 거래소의 재무정보 체계, 민원관리 시스템 체계, 이용자 자산 보호 체계, 자금세탁방지 체계 구축 여부 등에 대해 거래소가 자체평가한 보고서를 자율규제위원회에 제출하면 자율규제위원이 이를 심사한 후 개별 거래소 담당자와의 심층면접 및 현장방문을 실시할 계획임
 - ※ 일반 심사항목 리스트는 별첨2 참조, 자율규제위원 명단은 별첨4 참조
- (보안성 심사) 정보보호위원회는 '최소한의 포지티브 규제와 최대한의 네거티브 규제'라는 대원칙 아래 2단계에 걸쳐 보안성 심사를 진행할 계획이며, 심사항목은 기존의 타기관 또는 금융권 보안성 심사보다 거래소 맞춤형 심사항목으로 구성돼 있음
 - 1단계 포지티브 규제는 최소한의 보안성 요구 기준을 담은 <자율규제 보안 체크리스트>를 심사할 예정이며, 자료 미비 시 재심사를 요구할 것임. 적합 판정 시 회원의 자격을 취득하며, 재심사는 분기마다 실시할 예정임

- ※ 보안 체크리스트는 별첨2 참조, 정보보호위원 명단은 별첨4 참조
- 2단계 네거티브 규제는 각 거래소의 보안 문제점 점검 결과에 대한 평가(ISMS에 준하는 심사)를 실시하며, 원화거래를 개시한 후 3개월이 지난 시점부터 네거티브 평가를 실시할 예정임
- ※ ISMS란 Information Security Management System의 약어로 정보보호관리체계인증을 말함. 기술적·물리적 보호 조치를 포함한 종합 관리체계가 방송통신위원회 고시 기준에 적합한 지 여부를 한국인터넷진흥원(KISA)에서 인증함

○ 자율규제 심사 기대 효과

- 자율규제는 암호화폐 거래소와 이용자가 상생하는 암호화폐 시장의 발전을 도모하기 위함이며, 이용자 보호를 위해 거래소가 준수해야 할 최소한의 의무를 규정하였음
- 자율규제 심사를 통해 혼탁한 국내 암호화폐 시장의 질서를 확립하고 이용자 보호를 위한 안전장치를 마련함으로써 협회 소속 거래소의 '자산 안전성·거래 건전성·자금흐름 투명성' 확보에 크게 기여할 것으로 기대함

□ 향후 자율규제 심사일정

○ 자율규제 심사안내

- 4월 17일 일반·보안성 심사 계획 및 평가항목 안내

○ 서류 제출기한: 4월 17일~5월 8일

- 일반 및 보안성 심사 거래소 자체평가 보고서 제출

※ 단, 일반 심사 거래소 자체평가 보고서 제출은 5월 1일까지

○ 일반 심사: 5월 1일~5월 31일

○ 보안성 심사: 5월 8일~5월 31일

※ 일반 심사와 보안성 심사는 심사의 특성상 투트랙으로 진행하며, 일반 심사는 자율규제위원이 심사하고 보안성 심사는 정보보호위원이 심사함

○ 자율규제 심사결과 공지

- 최종심사 종료 후 2~3주 내 자율규제위원회 의결을 거쳐 협회 홈페이지에 공지 예정

□ 별첨 문서 목록

- 별첨1. 전하진 자율규제위원장 인사말씀
- 별첨2. 거래소 회원사 일반 심사 및 보안성 심사항목 리스트
- 별첨3. 거래소 회원사 명단
- 별첨4. 자율규제위원 및 정보보호위원 명단

‘한국블록체인협회’ 전하진 자율규제위원장님 인사말씀

【인사말씀】

안녕하십니까, ‘한국블록체인협회’ 자율규제위원회 위원장 전하진입니다. 먼저 이렇게 저희 협회에 깊은 애정과 관심을 가지고 기자간담회에 참석하여 주신 기자 여러분께 감사드립니다.

오늘 이 자리는 금융당국, 한국블록체인협회, 암호화폐 거래소의 협력으로 준비한 암호화폐 거래소 자율규제 심사에 대한 계획을 발표하고자 마련된 자리입니다.

【암호화폐 거래소 자율규제 심사 설명】

여러분의 질의에 앞서 협회의 암호화폐 거래소 자율규제 심사에 대해 간략히 말씀드리겠습니다.

협회의 자율규제심사는 암호화폐 거래소 이용자들이 신뢰할 수 있는 블록체인 생태계를 만들어 나가기 위한 하나의 조치라 할 수 있습니다.

자율규제심사는 한국블록체인협회의 대표성과 신뢰성을 믿고 수용하는 회원사들만을 대상으로 하며, 회원사들에 대한 심사 과정입니다. 또한 우리 협회가 신뢰를 담보할 수 있고 거래소도 협회의 신뢰성과 대표성을 인정하고 협회의 방침을 수용한 회원사로 한정하여 심사를 진행하고자 합니다.

세부적으로 첫째, 암호화폐 거래소 자율규제 심사는 2017년 12월 15일 협회에서 발표한 자율규제 초안 발표 후 수차례의 자율규제위원회 회의와 암호화폐 거래소 운영위원회 회의를 진행하였습니다.

이러한 협력과정을 통해, 거래 안전성과 투명성이 보장된 암호화폐 거래소를 평가하기 위한 실사구시적인 심사(안)을 구성 하였습니다.

둘째, 협회의 자율규제 심사는 암호화폐 거래소의 특성을 고려하여 일반 심사와 보안성 심사 등 두트랙으로 실시될 예정입니다.

일반 심사에서는 △암호화폐 거래소의 재무안정성, △거래소 이용자에 대한 기본 정보제공 체계 및 투자 정보제공 체계, △민원관리 시스템 체계, △이용자 자산 보호 체계, △거래소 윤리 체계, △자금세탁 방지 체계 등으로 구분하여 각 체계별 심사가 진행될 것입니다.

셋째, 일반 심사는 암호화폐 거래소의 경영상황, 이용자에 대한 보호 체계 및 정보제공 실태와 같은 프로세스 전반을 점검 하기 위해 근거자료 검토와 거래소 담당자와의 심층면접 및 현장 점검을 실시할 예정입니다.

일반 심사와 보안성 심사결과는 심사 종료 후 2~3주 내 자율규제 위원회의 의결을 거쳐 공지될 예정입니다.

이러한 자율규제 심사를 통해 암호화폐 거래소 시장의 질서 확립, 거래소 이용자 보호를 위한 최소한의 안전장치가 마련될 것으로 생각합니다.

【맺음말】

블록체인과 암호화폐 산업은 급성장해나가는 과정으로 매우 심각한 수준의 성장통을 겪고 있는 과정이라 생각합니다.

암호화폐 거래소는 분산경제(Deconomy)라고 불리는 새로운 경제 시스템에서 실물자산이 암호화되어 디지털로 거래가 직접 이루어지게 하는 매우 중요한 역할을 해나가고 있습니다.

따라서, 암호화폐 거래소는 거래 수익을 목적으로 하는 단순한 거래소가 아니라 블록체인의 철학처럼 코드를 기반으로 신뢰를 쌓아 거래소 이용자들에게 인정을 받아 나가야 할 것입니다.

이상과 같이 협회가 준비한 암호화폐 거래소 자율규제 심사가 성공적으로 추진되기 위해서는 기자 여러분의 많은 이해와 관심이 필요하다고 생각합니다.

국민들께 “거래안정성과 투명성이 제고된 암호화폐 거래소”로 성장해 나갈 수 있도록 최선의 노력을 다하겠습니다.

암호화폐 거래소와 한국 블록체인산업이 제대로 육성될 수 있도록 언론과 전문가 여러분들의 지속적인 관심과 격려를 부탁드립니다. 감사합니다.

한국블록체인협회 암호화폐 거래소 회원사 일반 심사 및 보안성 심사항목 리스트

구분	심사항목
재무정보 체계	1) 자기자본 20억원 이상
	2) 유동비율, 부채비율 등
	3) 거래소 지배구조 등
거래소 이용자에 대한 기본 정보제공 체계	4) 회사의 상호 및 주소
	5) 암호화폐 거래소라는 사실 및 당해 암호화폐 취급업자의 사업자등록번호
	6) 이용자가 지불해야 하는 수수료 및 수수료율 안내
	7) 이용자의 불만 또는 상담을 위한 연락처 안내
거래소 이용자에 대한 투자 정보제공 체계	8) 교환유보자산의 관리방법 안내
	9) 코인상장 시 내부 평가시스템(상장절차 위원회 등) 구축 여부
	10) 코인상장 시 개별 코인에 대한 평가결과 및 정보 공개 여부
	11) 코인상장 시 해외거래소 가격 공지 여부
	12) 코인 이상거래 감지 시스템 구축 및 공지 여부
민원관리 시스템 체계	13) 거래되고 있는 코인에 대한 평가결과 및 정보 공개 여부
	14) 이용자 보호를 위한 임직원 민원예방 교육프로그램 실시 여부
	15) 유사민원의 재발 방지를 위한 임직원 교육 프로그램 실시 여부
	16) 민원관리 시스템 구축 여부(온라인, 오프라인)
이용자 자산 보호 체계	17) 민원관리 매뉴얼(대이용자 응대요령, 민원/분쟁 사례 및 판례, 민원사례별 응대요령, 민원예방 체크리스트 등) 구축 여부
	18) 콜드월렛 암호화폐량 비중(암호화폐량의 70% 이상)의 적정성 여부
	19) 암호화폐가 보관된 지갑의 양도 및 담보제공 여부
거래소 윤리 체계	20) 교환유보자산 인출에 대한 관리감독 체계 구축 여부
	21) 임직원 미공개 중요정보, 시세조종, 부정거래행위 등 윤리헌장 구축 여부
자금세탁방지 체계 ¹⁾	22) 취급업소가 제공하는 서비스의 내용에 관한 정보 제공 여부
	23) 취급업소의 실명확인 입출금계정서비스 이용여부 및 이용계획
	24) 취급업소가 이용자의 생년월일, 주소, 연락처 등을 포함한 신원사항 확인 여부
	25) 취급업소가 취급업소의 고유재산과 이용자의 예탁·거래금을 분리하여 관리하고 있는지 여부
	26) 취급업소가 이용자별 거래내역을 구분하여 관리하고 있는지 여부
	27) 취급업소가 이용자를 상대로 가상통화는 법정 화폐가 아니라는 사실과 가상통화의 내용, 매매 및 그 밖의 거래에 따르는 위험 등을 이용자가 이해할 수 있도록 설명하고 그 의사를 확인하는지 여부
	28) 취급업소가 가상통화거래 관련 집금을 위해 임직원 계좌 등 별도의 계좌를 운용하는지 여부

1) 정부의 가상통화 관련 자금세탁방지 가이드라인을 참고하였습니다.

구분	점검항목
사용자 인증 부문	안전한 패스워드 생성 정책(예: 패스워드 미터) 사용 여부
	사용자 인증 실패 시 안전한 대응 정책 설정 여부
	사용자 인증 시도 기록 여부
	사용자 2차 인증(예: OTP) 지원여부
	사용자 자동 로그인 설정 여부
	사용자 인증 정보 입력/변경 시 안전한 인증방법(예: OTP) 지원 여부
	사용자 인증 정보 복구 시 안전한 인증 방법 (예: OTP) 지원 여부
	사용자 인증 정보의전송 시 보호 대책 지원 여부
	민감 transaction(예: 입출금, 코인 구매/판매) 수행 시 추가 사용자 인증(예: OTP) 요구 여부
	사용자 인증 정보의 클라이언트 저장시사용자 인증 정보를 단방향 해쉬 함수(예: PBKDF2)로 보호 여부
	사용자 인증 정보의 서버 저장 시 측 안전한보호 대책 지원 여부
	사용자 로그인 시 기존 환경과 다를 경우 탐지 여부
	관리자 계정(예: 관리자 계정 사용자 기록) 별도 관리 여부
	관리자계정 접근에 대한 별도의 인증 처리 절차(예: 스마트카드 등) 지원 여부
	관리자/운영자/서비스 등 계정 관련 정보의 소스코드 내 하드코딩 확인 여부
	관리자/운영자/서비스 등 계정 별 인증/접근제어 정책 설정 여부
	인증 서버의 안전한 관리 정책(예: 지정 서버 또는 관리자 콘솔의 접근 허용 등)
	인증 서버에 대한 이상 트래픽 감지 확인 가능 여부
	불필요한 계정(예: default 계정, 퇴사자, 의심스러운 계정 및 공용 계정) 존재 여부

구분	점검항목
네트워크 관리 부문	외부 네트워크와 내부 네트워크의 분리(DMZ 설치) 여부
	외부 네트워크에 연결된 서버의 정기적인 보안 절차 진행 여부
	외부 네트워크에 연결된 서버의 설치 시 보안 조치를 위한 정규화된 프로세스의 존재 여부
	회원DB서버, 관제서버, 백업서버, 핫월렛서버, 패치관리서버 등 주요 서버의 네트워크 연결 제한 조치 여부
	회원DB서버, 관제서버, 백업서버, 핫월렛서버, 패치관리서버 등 주요 서버의 관리자 PC에 대한 네트워크 연결 제한 조치 여부
	내부 네트워크에 대한 비인가 단말기 및 무선 AP 네트워크 접속 제한 여부
	원격접속 단말기에 대한 내부 네트워크 제한 조치 여부
	안전하지 않은 원격접속 통신방식(Telnet, FTP, HTTP 등) 비활성화 여부
	네트워크 장비 제조사의 독자 서비스를 위한 원격접속 통신방식(Custom 접속 등) 비활성화 여부
	클라이언트-서버 간 보안 통신(예: SSL/TLS) 적용 여부
	외부 서버와 통신 시 보안 통신(예: SSL/TLS) 적용 여부
	불필요한 통신 서비스(예: FTP, SMTP, RPC 등)의 비활성화 여부
	비정상 트래픽 발생 시 적합한(예: 외부기관/전문가 자문) 대응 프로세스의 존재 여부
	해킹 징후 발생 시 적합한(예: 외부기관/전문가 자문) 대응 프로세스의 존재 여부

구분	점검항목
서버 관리 부문	서버 운영체제의 보안 패치 프로세스 적용 여부
	운영체제 및 어플리케이션 업데이트시 업데이트 코드에 대한 무결성 검사 여부
	서버 설정 값의 백업 및 복원 시 무결성 검사 여부
	로그 정보 생성/백업 및 로그 데이터 무결성 검사 여부
	로그 정보 분석 및 비정상 로그 정보(예: 서버 침입 시도)의 확인 절차 진행 여부
	불필요한 서비스 프로세스 비활성화 여부
	주요 파일 및 디렉토리에 대한 접근제어 정책(예: 일반 관리자 접근 차단) 지원 여부
	알려진 보안취약점(예: SQL 인젝션, XSS, CSRF)의 주기적 점검 및 취약점 발견 시 대응 정책 존재 여부
	최신 보안취약점 확인 및 대응 정책 존재 여부
월렛 관리 부문	주요 정보(예: 개인키/비밀키 등)의 안전한 저장(예: HW기반 저장 또는 암호화) 지원 여부
	핫/콜드 월렛의 적절한 사용 정책(예: 핫월렛 해킹 시 피해 최소화 대책) 설정 여부
	암호화폐사용/저장 보호 정책(예: 다중 서명 지원 정책 등)의 안전성에 대한 객관성 확보 여부
	암호화폐 비밀키/설정값 등의 안전한 백업 방안 지원 여부
접근 통제 부문	다중 사용자/그룹 생성 및 사용자별/그룹별 접근 권한 설정 여부
	커널 모드 root 권한을 가지는 일반 계정 사용 금지 여부
	민감한 데이터를 안전한 저장소에 저장하고 접근 제어 규칙을 통하여 접근을 통제하는 기능 여부
	휴대용 저장매체(예: USB) 사용에 대한 기술적인 보안조치 수행 여부

구분	점검항목
복구 부문	대용량 트래픽 유발을 대응하기 위하여 네트워크 모니터링 및 DDoS 대응 솔루션 사용 여부
	전원 공급 이상에 대응하기 위하여 UPS 사용 여부
	사이버 공격 및 자연적인 원인으로 인하여 네트워크의 장애발생에 대비한 재난방지 대책 시행 여부
	정보보안 사고 발생 시 보안 관련 이벤트 및 보안감사 등을 로그 서버에 안전하게 저장
	침해사고 대응 및 신속한 복구를 위한 비상 연락 체계 구성 여부
	월렛 키 도난 등의 보안 사고에 대한 사이버 위기 대응 매뉴얼 및 대응 방안 프로세스 존재 여부
	침해 시도를 모니터링하기 위한 체계 및 절차 수립 여부
운영 부문	피싱 사이트, 보이스 피싱, 이메일 피싱에 대한 사고 접수 프로세스 여부
	사이버 보안 전담 조직 및 인력 여부 및 예산 액수
	정보 및 보안 시스템 도입 시 보안 관리 절차 수행 및 취약점 점검 여부
	거래소 주요장비 및 시설에 대한 물리적 보안대책 (예: CCTV 설치) 마련 및 시행
	정기적으로 외부 펜테스트를 통하여 취약점 점검 수행 여부
	고객센터 직원권한관리최소화여부
	외부공식계정 (페이스북, 트위터등) 보안관리여부
	내부직원에 대한 보안강화 여부 (소프트웨어 업데이트, 정기 보안 교육, 직원 대상 APT 공격 실시하여 평가)
개인정보보호 부문	방송통신위원회 '개인정보의 기술적 · 관리적 보호조치 기준' 준수 여부

번호	업체명(가나다 순)	대표자 성함	4월 평가대상 회원사
1	글로스퍼	김태원	
2	넥스코인	김용석·이경훈	
3	네오프레임	김성룡	
4	두나무(업비트)	이석우	○
5	비티씨코리아닷컴(빗썸)	전수용	○
6	스트리미(고팍스)	이준행	○
7	코인링크	석주훈	
8	에스코인	원봉희 전무	○
9	오케이코인 코리아	조정환	○
10	웨일엑스	오재민	
11	지닉스	최경준	
12	카이렉스	김경민	
13	케이씨엑스	이진길	
14	코미드	최우혁	○
15	코빗	유영석	○
16	코인원	차명훈	○
17	코인제스트	전종희	○
18	코인플러그(CPDAX)	어준선	○
19	크립토킴퍼니	이민형	
20	플루토스디에스(한빛코)	김지한	○
21	DEXKO (한국디지털거래소)	김용호	○
22	한국암호화폐화폐거래소	오 건	○
23	후오비 코리아	조국봉	○
합계	23개 회원사		14개 회원사

자율규제위원회 위원 명단

이 름	직 책	현 소속	주요 경력
전하진	자율규제위원장	Siti Plan. 대표이사	제 19 대 국회의원, 한글과컴퓨터 대표
형태근	자율규제위원 겸 분쟁조정위원장	성균관대 MOT 초빙교수	방통위 상임위원, 정보통신부 국장
김용대	자율규제위원 겸 정보보호위원장	카이스트 전기 및 전자공학과 교수 겸 사이버보안연구센터장	
김지한	자율규제위원 겸 암호화폐거래소 위원장	플루토스디에스 (거래소명 한빛코) 대표이사	NH 투자증권 IC 사업부(기관영업 사업부) 대표
윤종수	자율규제위원	광장 변호사 겸 대법원 사법정보화발전 위원회 위원	판사
김정혁	자율규제위원 겸 자문위원	진엔현시큐리티 부사장	한국은행 전자금융팀장
윤태곤	자율규제위원	정치평론가 겸 더모아 정치분석실장	금융소비자원 대표
구태언	자율규제위원	테크앤로 대표변호사 겸 4 차산업혁명위원회 제도개선 분과위원	서울중앙지검 첨단범죄수사부 검사
이성훈	자율규제위원	에스라이프 상임이사 및 이사장	메디슨 CFO
전수용	자율규제위원	(주)비티씨코리아닷컴 (거래소명 빗썸) 대표이사	NHN 엔터테인먼트 부회장

정보보호위원회 위원 명단

이 름	직 책	현 소속	전문 분야
김용대	정보보호위원장 겸 자율규제위원	카이스트 전기 및 전자공학과 교수 겸 사이버보안연구센터장	취약점 분석
김승주	정보보호위원	고려대 정보보호대학원 교수	보안성 평가
김형식	정보보호위원	성균관대 소프트웨어학과 교수	사용자 편의성
김수형	정보보호위원	ETRI 실장	인증
김진국	정보보호위원	플레인비트 대표	포렌식 및 침해 사고 대응
김혁준	정보보호위원	나루시큐리티 대표	침해 사고 대응 및 인프라 설계
이승진	정보보호위원	그레이해쉬 대표	취약점 분석
박세준	정보보호위원	티오리 대표	취약점 분석