

近年来，随着虚拟货币的快速发展，全球各个地区都出台了不同的监管政策。郭先生&#039;的小组收集了相关的新闻简报，并编辑了一系列关于&quot;虚拟货币的全球政策&quot;给大家展示一下全球各个地区对虚拟货币的监管态度。今天郭律师&#039;的团队将向您展示韩国的虚拟货币政策。请阅读以下~

政策开放度综合评价：[保守到开放]

。

## 一、韩国拟成立数字资产委员会

2022年6月1日由于近期Terra崩盘引发市场动荡，韩国计划成立数字资产委员会，防止类似事件发生。它很可能成为世界上第一个专门的加密货币监管机构，并可能独立负责控制该国的加密货币行业。。韩国媒体援引国家力量党消息人士的话说，该机构&quot;有望成为加密资产行业政策制定和监管的控制中心&quot;。

## 二、韩国将于2022年3月18日实施虚拟货币征税

信息。韩侯会长尹熙月的总统过渡联合会已经考虑将虚拟货币税的实施再推迟一年，直到2024年初。这是因为执政党和在野党普遍认为，在实施虚拟货币税之前，必须首先创建销售市场标准。。韩国国会计划从2022年1月起，对每年超过250万韩元的虚拟货币转移收益逐步征收22%的税。然而，执政党和反对党在去年11月底总统选举前表示&quot;税收管理系统还没有产生&quot;，达成协议将虚拟货币税的征收推迟一年(至2023年)。这一次，总统过渡联邦考虑将此事再推迟一年。

## 三、韩国金融监管当局开始对虚拟货币进行立法

2021年11月25日，韩国《国家商报》报道，韩国金融监管部门已经开始对虚拟货币进行立法，这也是监管部门首次对加密货币进行正式立法。将来的任何人通过操纵市场价格或使用未公开信息从加密货币交易中获取不当利润，预计将面临至少一年&#039;监禁和至少三倍的罚金。此外，加密货币发行者必须向用户披露白皮书、法律意见书和商业报告。任何违反都将受到刑事处罚。业内预测，如果此次颁布《加密货币权利法案》，虚拟货币将像银行、保险等其他金融行业一样被纳入正规监管体系。

## 第四，韩国政府将对虚拟资产所得征税

2021年2月22日据韩国企划财政部消息，韩国政府将从明年起对虚拟货币等虚拟资产一年内超过250万韩元的收入按20%的税率征税，基本扣除额为250万韩元。例

如明年用比特币赚到1000万韩元的投资者，将从收入中减去250万韩元，剩下的750万韩元将按20%的税率纳税，需要缴纳150万韩元。

## 诉《特金法》

2020年3月5日韩国&quot;美国国会投票通过《特金法》，让原本处于灰色地带的加密货币有了更系统的法律依据。首先，《特金法》定义了利用外汇交易等金融交易进行洗钱和恐怖融资所需的特定金融交易信息申报的事项。其目的是防止犯罪行为，进而有助于建立健全透明的金融交易秩序。第二，《特金法》的第二条定义了虚拟资产的公司范围和虚拟货币，并且&quot;虚拟资产&quot;被定义为具有经济价值的电子证书，可以进行电子交易或转让。第三，客户限制。

## 六南韩通过金融服务委员会(FSC)发布监管措施通知

2017年9月至2018年3月，FSC发布了ICO禁令和一系列关于加密货币的监管政策。主要包括：(一)对ICO的监管2017年9月29日，FSC发布公告，禁止一切形式的ICO。据《韩国时报》2018年3月中旬报道，韩国正在制定ICO相关新政策，考虑放宽对ICO的禁令，并计划在一定条件下允许ICO项目，但尚未有官方消息发布。(二)关于虚拟货币的定性，参考纳斯达克交易所网站的新闻报道。FSC认为，加密货币(虚拟货币)是价值的电子表示，而不是金融产品(如证券)。(三)虚拟货币的交易虽然目前韩国采取了禁止ICO的措施，但并没有禁止加密货币交易，而是加强了监管措施。FSC要求银行配合监管，防止加密货币交易的非法活动。

## 七。韩国发布禁令

2018年3月，韩国颁布禁令，公职人员不得持有和交易虚拟货币，但韩国财政部长表示不会禁止普通公民交易虚拟货币。2018年3月，多国联合提议以7月为最后期限对加密货币进行监管，呼吁建立&quot;国际标准制定机构(SSBs)&quot;；随后，韩国政府借机扭转了对区块链和虚拟货币的态度。韩国&quot;美国国会于5月正式提出解除ICO禁令的提案，并于6月正式解除ICO禁令，但ICO仍面临更严格的监管。代币的发行受到很大限制。

## 八。《限制加密货币交易的金融监管措施》

2018年1月23日，韩国金融服务委员会(FSC)《限制加密货币交易的金融监管措施》。FSC宣布只允许通过实名制银行账户进行加密货币交易，并出台了与加密货币相关的反洗钱防范指南(以下简称&quot;加密货币相关反洗钱指引&quot;)作为遏制政府内部加密货币投机的一部分，以防止加密货币被非法活动利用。从2018年1月30日开始，银行将转向实名制政策，仅允许加密货币通过与加密货币交易所挂

钩的实名制银行账户进行交易。根据新规定，想要进行加密货币交易的用户必须拥有实名制银行账户，才能在同一家银行进行加密货币交易。。没有实名交易账户的人只能从现有账户中提取资金。为了建立新的存款，他们需要开立新的实名制银行账户。未成年人和18岁以下的外国人将不得开设与加密货币交易相关的新银行账户，以存放用于加密货币交易的资金。。2018年1月30日实名制政策生效后，与加密货币交易相关的现有匿名银行账户将不再使用。

## 九。《加密货币检查和投资者警告》

2018年1月8日韩国金融服务委员会(FSC)《加密货币检查和投资者警告》、韩国金融情报室和金融监督处(FSS)联合检查了为加密货币兑换提供服务的六家银行。原因据说是监管部门认为这些资产可能会导致犯罪激增。包括反洗钱措施和实名验证制度。。具体如下：检查人员将调查银行在加密货币交易中是否遵守反洗钱义务；以及他们是否有适当的措施来验证加密货币交易中客户的身份。加密货币很可能被用作洗钱的手段。因为他们的匿名性和非面对面的交易。虚拟账户使加密货币交易更难识别账户持有人的真实姓名，加密货币交易更容易受到犯罪和洗钱的影响。在这种情况下银行必须承担更大的把关责任，防止使用加密货币的非法活动。

## 十、韩国政府宣布对虚拟货币交易所征税

2018年1月，韩国政府宣布对虚拟货币交易所征税。税率是24.2%。韩国所有虚拟货币交易平台都要缴纳22%的法人税和2.2%的地方所得税。XI。FSC宣布将于2017年9月29日禁止所有形式的ICO[XI][XY001]。FSC宣布将禁止一切形式的ICO。这个决定是在&quot;虚拟货币机构联席会议&quot;那天早上举行的。除了FSC，还有财政部、中央银行和国家税务总局。FSC指出"ICO理财风靡全球，我们的分析显示，ICO活动在韩国也越来越多。这种融资活动加剧了金融欺诈的风险，所以我们应该禁止任何形式的ICO，不管是用什么技术，用什么名义。。此举旨在保护韩国投资者的利益。根据纳斯达克交易所网站的新闻报道，FSC认为比特币、以太坊等虚拟货币是电子产品，而不是金融产品(如证券)，因此韩国政府选择通过银行间接管理虚拟货币。

## 十二。韩国政府将比特币汇款合法化

2017年7月，韩国政府将比特币汇款合法化，允许金融科技公司为处理价值高达2万美元等值韩元的比特币。因此，本地交换平台与韩国金融服务委员会(FSC)挂钩，需要预留至少43.6万美元的资本，并实施用户识别(KYC)和反洗钱(AML)，提供数据处理设施，以获得监管部门的批准。

## 十三。虚拟货币监管制度化

2016年10月，韩国最高金融监管机构金融服务委员会(FSC)公布了金融科技发展的两步走计划，其中提到了比特币等虚拟货币监管的逐步制度化。

结论：

整理完以上内容，韩国&#039;美国对虚拟货币的监管政策是&quot;保守派&quot;。

郭志浩律师、北京盈科(深圳)律师事务所高级合伙人、盈科法律科技委员会副主任、西北政法大学兼职教授、山西农业大学客座教授、中国法学会会员、深圳市链家协会法律委员会主任、山西省法学教育研究会理事、&quot;区块链应用运营商职称考试&quot;以及深圳区块链立法课题组创始人。