

# 법무 일정



**질문 1: 에스토니아에서 등록한 이유는 무엇입니까?**

**답변:** 에스토니아 당국은 블록체인 프로젝트를 위한 인프라와 법체계가 준비되어 있다는 사실, 그리고 이런 프로젝트를 위한 성실성을 보여주었기 때문입니다.

**질문 2: 이 회사는 어떤 회사입니까?**

**답변:** 당사는 유럽 연합에서 설립된 주식회사(joint-stock company)입니다.

**질문 3: 회사의 형태를 유한책임회사(LLC)에서 주식회사(JSC)로 변경한 이유는 무엇입니까?**

**답변:** 에스토니아 법률에 따르면 무예치 증권인 토큰 발행을 위해서는 당사가 절차적·제도적으로 주식회사의 구조를 갖추어야 하기 때문입니다.

**질문 4: 현재 라이선스를 취득하였습니다. 라이선스는 고객에게 어떤 기회를 제공합니까?**

**답변:** 당사는 당사 대리점을 통해 직접적으로, 또는 원격으로 정보, 금전, 가상화폐 이전을 위한 디지털 채널을 이용해 전 세계의 고객에게 암호화폐를 제공하는 것을 비롯해 가상화폐의 교환, 양도, 이전, 보관 서비스를 제공할 수 있는 권리를 취득하였습니다.

**질문 5: FVR000110 라이선스는 어떤 행위에 관한 것입니까(가상화폐와 법정 화폐의 교환 서비스 제공)?**

**답변:** 해당 라이선스는 귀하가 가상화폐를 현금(법정 화폐)로 교환하거나 현금을 가상화폐로 교환할 수 있게 해 줍니다.

**질문 6: FFA000254 라이선스는 어떤 행위에 관한 것입니까(금융 기관으로서의 영업)?**

**답변:** 해당 금융 컨설턴트 라이선스는 당사에게 다음과 같은 비은행 금융기관 활동을 수행할 수 있는 권리를 인정합니다.

- 대여 거래
- 전자 화폐 분야의 결제 서비스
- 비현금 결제 수단(예: 전자 수단)의 제공 및 관리
- 결제, 전자 화폐(e-money), 여행자 수표 및 계좌
- 보증서 발급에 관한 거래 및 기타 채무 관련 거래
- 증권의 발행과 매각에 관한 거래 및 영업
- 고객의 경제 활동에 관한 금융 컨설팅
- 화폐 시장 내의 중개 활동
- 부동산 관리, 투자 영역 컨설팅, 증권의 보관 및 관리

**질문 7: FRK000XXX 라이선스는 어떤 행위에 관한 것입니까(가상화폐 지갑 서비스 제공)?**

**답변:** 암호화폐 지갑의 생성과 관리를 할 수 있으며, 암호화폐 시장에서 제3자를 위한 거래를 할 수 있습니다.

**질문 8: FSA 라이선스는 어떤 행위에 관한 것입니까(에스토니아 금융감독기관)?**

**답변:** 해당 라이선스는 증권 시장의 전문 참가자가 되어 증권을 발행할 수 있는 권리를 부여합니다. 또한 당사 활동의 투명성을 보장하고, CINDEX가 재무제표 및 수익자에 관한 정보를 발행하도록 요구합니다. 그리고 EU 입법 내에서 당사 활동을 규제합니다.

**질문 9: 증권거래위원회(SEC)로부터 취득한 예외 D(Exemption D)는 무엇입니까?**

**답변:** 당사는 유럽 연합 내에서 설립되어 증권거래위원회에서 예외 D를 획득했으며, 미국의 자격 있는 투자자들과 함께 일할 수 있습니다. 당사는 자격 있는 미국 투자자들에게 토큰을 판매할 수 있으며, 이러한 토큰은 후속 12개월 동안 동결됩니다.

### 질문 10: 제 개인 정보를 어디로 보냅니까? 제 정보는 어떻게 보호됩니까?

**답변:** 개인 정보는 에스토니아 공화국의 규제 기관에 제공됩니다. 당사 내에서 활동하는 유럽 연합 개인 정보 책임자에 관한 법령에 의해 비공개가 보장됩니다.

### 질문 11: 참가자에 대한 토큰 발행과 배정은 언제 행해집니까?

**답변:** 토큰은 FSA 라이선스를 신청하고 사업 설명서를 등록한 이후 규정 EU 809-2004에 따라 생성됩니다(당사 웹사이트에서 법률 로드맵을 참조하십시오).

### 질문 12: '토큰 발행'이란 무엇입니까?

**답변:** 법적인 관점에서 토큰 발행이란 무예치 증권 발행이며, 그 등록은 사업 설명서 등록을 통해 이루어집니다.

### 질문 13: 사업 설명서(Prospectus)란 무엇입니까?

**답변:** 사업 설명서란 증권 발행에 관한 모든 필수 정보를 포함하는 문서이며, 정해진 절차에 따라 등록해야 합니다.

### 질문 14: 귀사의 토큰은 유틸리티 토큰(Utility token)입니까 아니면 보안 토큰(Security token)입니까?

**답변:** 보안 토큰입니다.

1. 미국 증권거래위원회의 장은, 유틸리티는 수익을 제공하지 않으며, 거래소에서 거래할 수 없고, 실용적 기능(예: 플랫폼에 대한 접근)을 제공하지 않으므로 유틸리티는 존재하지 않는다고 말했습니다.
2. 토큰을 분류하기 위해 당사는 에스토니아 법률가와 접촉하여 법적 의견을 제공받았으며, 이에 따르면 당사의 토큰은 보안 토큰으로 분류됩니다.
3. 당사가 "간단한" 방법을 따랐다면, 미국 시장은 저희에게 문을 닫았을 것이며, 이로 인해 당사에 미치는 영향은 예측하지 못했을 것입니다.

### 질문 15: 보안 토큰 CINDX는 투자자의 권리를 어떻게 보호합니까?

**답변:** 보안 토큰은 다음과 같은 방법으로 투자자의 권리를 보호합니다.

- 에스토니아 FSA에 토큰 등록
- FSA의 세무 감사를 통해 당사 활동 관리
- 토큰 발행 및 배정 관리
- 정확한 고객확인제도(KYC) 절차 모니터링
- 각 토큰 세일 참가자의 개인 정보 관리 및 보호
- 조성된 자금의 지출 관리
- 당사 구조 및 수익자에 관한 정보의 투명성 및 개방성
- 법규 위반에 대한 거액의 과징금 및 최고 형사 처벌까지 가능

### 질문 16: 토큰 세일 참가를 위해 고객확인절차를 진행하는 이유는 무엇입니까?

**답변:** 고객확인절차는 제3자의 사기 행위로부터 투자자를 보호하고 자금세탁방지 절차를 준수하며 기타 범죄 수익을 방지하기 위한 에스토니아 법규 준수를 위해 필요합니다.

### 질문 17: 미국 내의 자격 있는 투자자란 누구를 말하는 것입니까?

**답변:** 단독으로 또는 배우자와 공동으로 1백만 달러 이상의 순자산 소유하는 투자자, 또는 지난 2년 동안 단독으로 연간 20만 달러 이상의 소득이 있었거나 배우자와 공동으로 지난 2년 동안 연간 30만 달러 이상의 소득이 있었던 투자자입니다.



# Operating licence

Number

FVR000110

Area of activity

Providing services of exchanging a virtual currency against a fiat currency

Start of validity

12.04.2018

Valid until

Termless

Data of the entrepreneur

Name of entrepreneur

AS Cindx Investkapital

Registry code

14427370

Contact details

Number of licence

FVR000110

Area of activity

Providing services of exchanging a virtual currency against a fiat currency

Start of validity

12.04.2018

Valid until

Termless

Number of decision

20180412-156362

Date of decision

12.04.2018

Issuer of licence

Politsei- ja Piirivalveamet

Classification of Economic Activities code and name

Person who submitted the application

Aleksandr Bogdanov (tel: +7 903 003 04 69, email: zisin@mail.ru)

Accuracy confirmed

12.04.2018



# Operating licence

Number

FFA000254

Area of activity

Operating as a financial institution

Start of validity

25.05.2018

Valid until

Termless

Data of the entrepreneur

Name of entrepreneur

AS Cindx Investkapital

Registry code

14427370

Contact details

Number of licence

FFA000254

Area of activity

Operating as a financial institution

Start of validity

25.05.2018

Valid until

Termless

Number of decision

20180525-168490

Date of decision

25.05.2018

Issuer of licence

Politsei- ja Piirivalveamet

Classification of Economic Activities code and name

64991 - Provision of other financial services, except insurance and pension  
funding, not classified  
elsewhere

Person who submitted the application

Sofja Pevzner-Belošitski (tel: 53745367, email: spbestonia@gmail.com)

Accuracy confirmed

25.05.2018

# Crypto Wallet License

**Name of entrepreneur**

AS Cindx Investkapital

**Registry code**

14427370

**Address of entrepreneur**

Punane tn 16c-ruum 306, Lasnamäe linnaosa, Tallinn, Harju maakond, 13619

**Telephone****E-mail**

belositski@hotmail.com

**Website**

## Operating licence

**Subject field, area of activity** Financial services, Providing a virtual currency wallet service

**Number** FRK000284

**Start of validity** 17.08.2018

**Web address of the register** [mtr.mkm.ee](http://mtr.mkm.ee)