

Haru Investment – B&S Holdings 사건 조사

Index

- 02 I. 요약
- 03 II. 사건개요
- 03 III. Haru Investment 관계회사 & 지배구조
- 05 IV. 국내 BCC(Blockchain Crafters Capital Co., LTD.)규모
- 05 V. Haru management Service 개요
- 13 VI. B&S Holdings
- 18 VII. Korbot Labs
- 19 VIII. 필로소피아 벤처스(Philosophia Ventures)
- 19 IX. Block. Z. Korea
- 20 X. 붙임

I. 요약

사건

'23년 6월 13일 CeFi로 일컬어지는 Haru의 “출금 중단”, “업비트 내 Haru 계좌 정지” 등의 사태가 발생하였다. 이에 대해 Haru는 자금을 운영하는 파트너사 중 1개사의 공시내역이 사실과 상위함을 이유로 제시하였고, 다음날인 '23. 6. 14. 경 해당 서비스 파트너사가 B&S Holdings라는 사실을 공시하였다.

설립

Haru는 Blockchain Crafters(이하 “BCC”)의 관계회사로, '19. 8. BCC내의 알파테스트를 시작으로 '20. 8. Haru로 리브랜딩하였고 동년 10월 별도 법인을 설립하여 독립된 법인(Bcharu. PTE. LTD.)이 운영하는 서비스로 런칭하였다.

지배구조

Haru의 지배구조상 서비스 관리회사는 Haru Management LTD.(British Virgin Island, BVI)이며, 가상자산을 다루만큼 가상자산 사업자(VSAP) 취득 회사로 BCHI. LTD. (Cayman Island, 추정)와 Haru EU LTD. UAB.(Lithuania, '23. 3. 20. 취득)등이 있고 상기 2개사 중 전자는 Haru Management LTD.의 전신이며, 후자는 MiCa적용에 따른 유럽 서비스 제공 목적의 회사로 추정된다. Haruus LLC. (US Delaware)는 MSB 취득 회사로 미국 내 서비스 목적의 자회사로 추정된다. 상기 회사들의 실질적인 인력운영 및 사업운영 주체는 국내 BCC. Co. LTD.에서 이루어지는 것으로 추정된다.

서비스

Haru가 제공하는 서비스는 “CeFi 서비스”로 사용자가 가상자산을 예치하여 이에 대한 대가로 1) 플랫폼 운용수익 2) Partner 운용수익 등을 분배하는 서비스이다. 그 세부 서비스로는 Wallet, Earn, Earn Explore, Mining, Switching 등으로 구분되며 Wallet 외 서비스의 이용을 위해서는 Wallet의 사용이 전제되어야 하는 구조이다. 이 중 “확정보상 서비스”는 Earn(One-Time Earn Plus, 7%, Cap \$300), Mining(12%)이며 “운용성과에 따른 분배” 서비스는 Earn(One-Time Earn Plus 외), Earn Explore, Switching 등이 존재한다. 이 중 “Earn Explore” 서비스는 Haru Earn Limited. 라는 별도의 펀드 Entity를 통해서 개별 운용사에게 자금 운용을 위탁하는 구조로 이루어진다.

계약

Haru서비스의 이용약관은 “사용자↔Haru Management LTD. (BVI)” 간 체결되는 구조이다. 서비스이용약관에 따르면 1) Haru Management 2) Haru 협력사 3) Haru 임직원은 1) 열악한 서비스 품질에 따른 손실책임 및 2) 제3자의 사용자에게 대한 손실 발생책임 등에 대해 어떠한 의무도 부담하지 아니하며, 필요한 경우 Wallet에서 사용자의 “가상자산 출금”을 “임시적”, “영구적”으로 제한할 수 있다. 또한 약관 개정이 발생한 뒤에도 서비스를 지속 이용할 경우 약관에 대한 동의로 간주하고 있다. 이에 대한 준거법으로는 BVI법령을 따르고 있으며, 분쟁중재는 싱가포르에서 이루어진다.

B&S Holdings

B&S Holding는 '19. 9. 8. (등기상으로는 '22. 3.) 운영을 시작한 회사로 '22. 11. 월 기준 \$500Mil의 운용규모를 달성하였다고 홈페이지 상 공시하였다. 미등기 이사로는 방준호, T Tsuzuki, Y Lee 등이 있으며 등기 이사로는 김승현, 송준 등으로 확인된다. 이 중 방준호는 Philosophia Ventures의 설립에 관여하여, Philosophia Ventures가 본 사건에 관계가 있다는 의혹을 받고 있으나, Philosophia Ventures의 LP 자금 운용제한 등을 고려한다면 이는 과도한 추측으로 판단되며, 송준은 Block. Z. Korea, Korbot Labs 등의 이사를 역임한 이력이 있으며, 그 중 Korbot Labs에서는 Korbot Token (“KBOT”)를 발행 B-Trade, Coinall, Bitsonic 등 가상자산 거래소에 Listing 하였으며, Bitsonic에 리스팅 당시 ATH(\$1.66)를 갱신한 이력이 있다.

II. 사건개요

하루인베스트먼트(이하 “Haru”)는 블록크래프터스(이하 “BCC”)의 자회사로 고객들로부터 “가상자산”을 예치받아 이를 운용하여 가상자산의 개수로 측정된 확정된 이자를 고객들에게 지급하는 구조의 서비스를 제공하고 있었다. '23년 6월 13일¹, Haru는 고객으로부터 예치 받은 가상자산을 위탁운영하는 서비스 파트너 중 한곳에 문제를 식별하였다는 공지와 함께 업비트 Haru 계좌를 정지하기에 이르렀고, 이에 따라 서비스 이용자의 소비자의 불만이 증대되었다. 6. 14.² 경 Haru는 문제가 식별된 서비스 파트너사가 B&S Holdings라는 공지를 게재하였다.

III. Haru Investment 지배구조

관계회사

	Block Crafters Capital PTE. LTD.	Bcharu. PTE. LTD.	Haru United PTE. LTD.	Haruus LLC.	Haru Management LTD.	Haru EU LTD. UAB. ³
설립일	'18. 3. 2.	'20. 10. 9.	'20. 10. 9.	'21. 7. 15.	'19. 8.	'23. 2. 14.
이사명	미상	미상	미상	미상	미상	Hyungsoo Lee
임직원수	3명	5명	4명	-	-	2명
관할 국가	Singapore	Singapore	Singapore	USA	British Virgin Island	Lithuania
주소	111 SOMERSET ROAD, #06-07B, 111 SOMERSET, Singapore 238164	20 COLLYER QUAY SINGAPORE (049319)	20 COLLYER QUAY, SINGAPORE 049319	Dover: 8 The Green – Suite #5936 (Delaware)		Mėsinių g. 5, LT- 01133 Vilnius
업태	경영 컨설팅업	지주회사	하드웨어 및 시스템 컨설팅업	Money Transmitter (송금업)	Fund management 및 통신업종	가상자산사업자
라이선스				MSB ⁴ (’23. 2. 3. 취득)	Fund manager	VASP ⁵ (’23. 3. 20. 취득)

※ '20 ~'23 애플 스토어 상 Haru App 서비스를 제공하는 BCHI Limited가 있음. [붙임

1 <https://support.haruinvest.com/hc/en-us/articles/19515543846297>

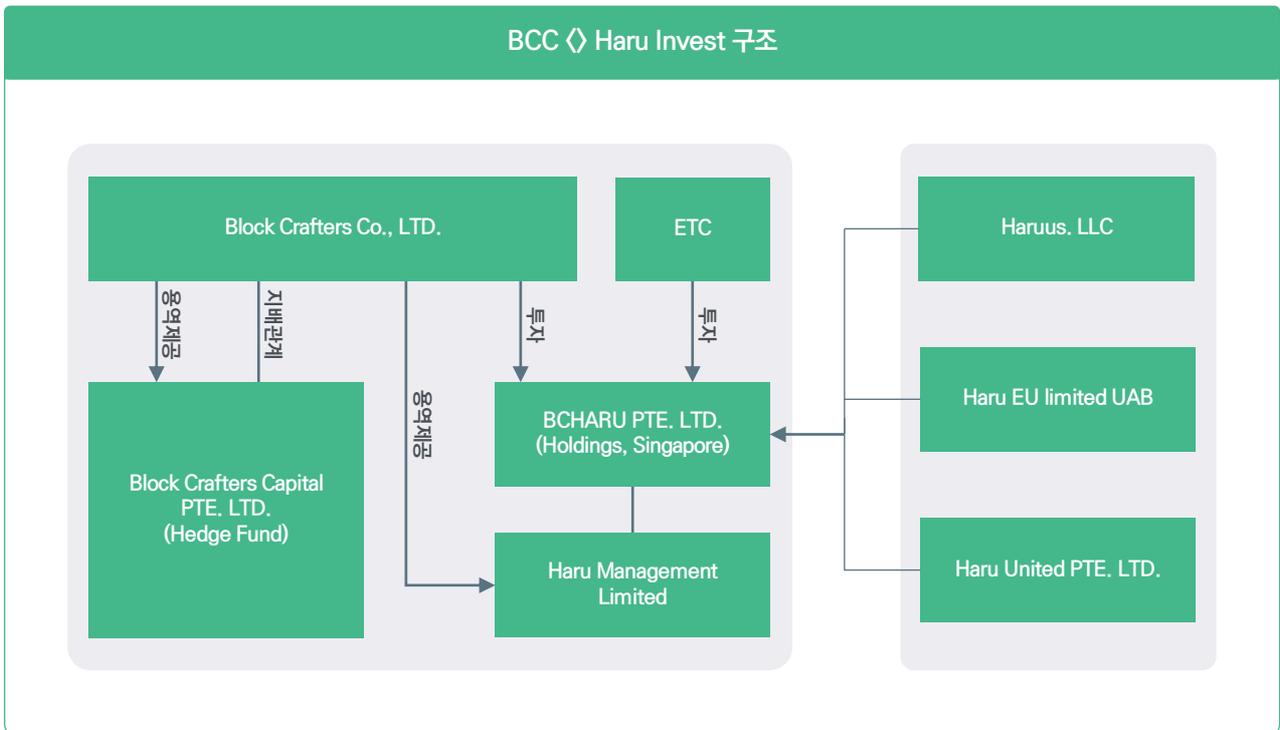
2 <https://haruinvest.com/blog/notice-to-investors-june-14-2023/>

3 자본금 125,000 유로 이상

4 <https://www.fincen.gov/msb-state-selector>

5 <https://www.registrucentras.lt/jar/sarasai/dvppo.php>

지배구조



IV. 국내 BCC(Blockchain Crafters Capital Co., LTD.)규모

구분	일자				
	'22. 9.	'22. 10.	'22. 11.	'22. 12.	'22. 1.
총직원 수	46	46	48	48	50
순 변동	+3	-1	+1	+1	+0
입사자 수	+3	0	+3	+2	+3
퇴사자 수	0	-1	-2	-1	-3

※ 국민연금 데이터 기반 (수치상 합계가 안 맞음)

V. Haru management Service 개요

Haru management History			
일자	구분	일자	구분
'19. 8	Haru Management Alpha 오픈 (BTC/ETH 예치 서비스)	'21. 2.	Obtain fund license in BVI ⁶ (Haru Earn, Management LTD.)
'19. 10.	"Earn" 상품 런칭	'21. 4.	Haru ETH Explore 런칭
'19. 11.	USDT 예치 서비스 오픈	'21. 7.	Haru Switch 런칭
'19. 12.	"Haru Bank" 베타 서비스 런칭	'21. 8.	Haru 앱 런칭
'20. 2.	KRT 예치 서비스 오픈	'21. 11.	Earn Explore Farming 런칭
'20. 6.	BitGo Collaboration (커스터디 서비스)	'21. 12	Haru Freeze 런칭
'20. 8.	Haru Bank → Haru (리브랜딩)	'22. 7.	Marketplace 런칭
'20. 9.	Haru BTC explore 런칭	'22. 8.	XRP 예치 서비스 오픈
'20. 10.	Haru USDT explore 런칭	'22. 9.	싱가폴 내 자본조달 Meetup 개최

⁶ <https://www.bvifsc.vg/regulated-entities-investment-business>

제공 서비스⁷ (약관 참조)

요약표						
구분	성과기준	Revised Date (D+사건발생일)	보상 기준	Haru 면책요건	계약 Counterpart	Haru 출금중단
공통사항	-	'23. 5. 31. 최종 (+13)	-	O ⁸ Haru의 책임 0%	Haru Management LTD.	X
Wallet		'23. 3. 14. 최종 (+103)	-		Haru Platform	O
Earn	Haru 결정	'23. 5. 31. 최종 (+13)	7% (\$300Cap) 제한(Over 300)		Haru Platform	
Earn Explore	BTC/ETH/XRP 운용성과 기준	'23. 3. 14. 최종 (+91)	운용성과 (변동)		운용사 (위탁)	
Mining	USDT/C 약정 기준	'23. 4. 21. 최종 (+53)	확정 (12%)		Haru Platform (위탁)	
Switch	-	'23. 1. 1. 최종 (+163)	LP Supplier (0.2% fee)		다른 사용자 유통성 공급자	

※ 공통 및 Wallet 약관은 Earn/Earn Explore/Mining/Switch를 이용하기 위한 필수 요건이므로, 다른 서비스에 일괄 적용이 된다고 봄이 타당.

약관 인용		
구분	상품개요	상세
공통사항 ('23. 5. 31. Revised)	사용자(User)	- 0) Users of this Platform and 1) holders of Haru Accounts, 2) including owners, 3) employees, 4) agents and affiliates of any business, 5) corporation, 6) partnership or other entity that is a user, borrower or investor
	서비스제공자(Haru Management Ltd., BVI)	- a company registered in the British Virgin Islands, and its 0) subsidiaries, 1) affiliates and, 2) transferees, 3) successors, and their officers, 5) directors, 6) employees, and 7) agents, 8) including haruinvest.com
	(가상자산의 관리) Haru 서비스 상에서, 서비스제공자는 사용자와 대응되는 개별 Address로 사용자의 가상자산을 별도로 분리 보관하지 않으며, 또한 사용자에게 Wallet에 대한 어떤 통제권한도 제공하지 않음. ※ 사용자는 예치 가상자산에 대한 소유권만을 갖는다.	

7 https://webapp.haruinvest.com/service/terms_of_service

8 법리상 다툼이 있을 수 있으나, 약관에 따르면 Haru는 서비스의 공통약관 상 서비스 품질 저하, 혹은 Haru와 계약한 제3자와의 관계상 발생한 어떤 손실에 대해서도 책임지지 않는다고 규정되어 있음. (저자 의견으로는 영미 계약법에서 이를 인정할지 의문)

공통사항
(23. 5. 31.
Revised)

(서비스제공자 책임의 제한)

- (서비스제공자 또는 사용자)의 단말기 시스템, 가격 정보제공시스템 등의 기능열화에 따른 손실 책임 없음.
- **(제3자로 인한 손실)** 서비스제공자는 서비스제공자가 0) 직접 또는 간접적으로 서비스 및 제품을 제공하는데 관여할 수 있는 1) 제3자의 과실 또는 불이행, 2) 제3자의 사기 또는 위조, 3) 사업 중단, 수익 또는 이익 손실, 4) 사업기회, 고객, 또는 계약, 영업권, 기회 또는 예상 저축, 데이터 또는 정보를 검색할 수 없는 5) 모든 손실에 대한 직접적 또는 결과적 손실에 대해서 책임을 지지 않음.
- **(임직원에 의한 책임)** 서비스제공자의 협력사, 대리인, 임직원 등은 계약, 불법행위, 과실, 보증 기타 직간접적 수익의 손실에 대해서 책임지지 않음.

(사용자의 책임) 사용자의 약관 위반으로 인해 손실이 발생했을 때, 사용자는 서비스 제공자에 대하여 손해배상 책임을 부담.

(플랫폼 콘텐츠 보증) 서비스 제공자는 제공자의 플랫폼에서 생산되는 정보에 대한 어떤 “정확성” “안전함” 등을 보장하지 않음. 플랫폼에 게시되는 정보를 이용하여 발생하는 손실에 대한 책임은 오롯이 사용자에게 있음.

(Severability) 약관상 현행법에 위배되는 사항이 있을 경우 해당 조문만 삭제되며 나머지 조항은 유효

(관할법원) 영국령 버진 아일랜드(BVI) 법률에 의해서만 규율되고 해석되며, 분쟁은 싱가포르 국제 중재 센터의 중재규칙에 따라 해결

(약관의 변경) 약관이 개정된 이후에도 사용자가 서비스 제공자의 서비스를 지속 사용할 경우, 변경 사항에 대한 동의로 간주

Wallet
(23. 3. 14.
Revised)

(정의)

- 1) Haru Wallet이라 함은 Lock up 기간이 없는 Crypto account로, 사용자의 가상자산을 관리 또는 전송할 수 있는 서비스를 말함.
- 2) Earning이라 함은 “Haru Wallet” 또는 “Earn Plus”의 예치를 통해 벌어들이는 수익을 말함.
- 3) Earning Rate라 함은 Virtual Assets을 예치함으로써 얻어 들이는 수익을 말하며, 2주 간격으로 플랫폼에 변경공개됨.
- 4) Virtual Asset이라 함은 암호화폐, 디지털 자산, 디지털 토큰 혹은 이와 유사한 방식의 블록체인 기술을 이용한 전자적인 정보를 말함.

(Earning Rate의 결정) Earning Rate는 Haru의 “**단독적**”(sole)이고 “**절대적인**”(absolute) “**재량**”(discretion)에 따라서 결정됨.

(Wallet Earning Rate의 제한) Wallet 예치에 따른 일일 적립 금액 Rate는 한도가 있음.

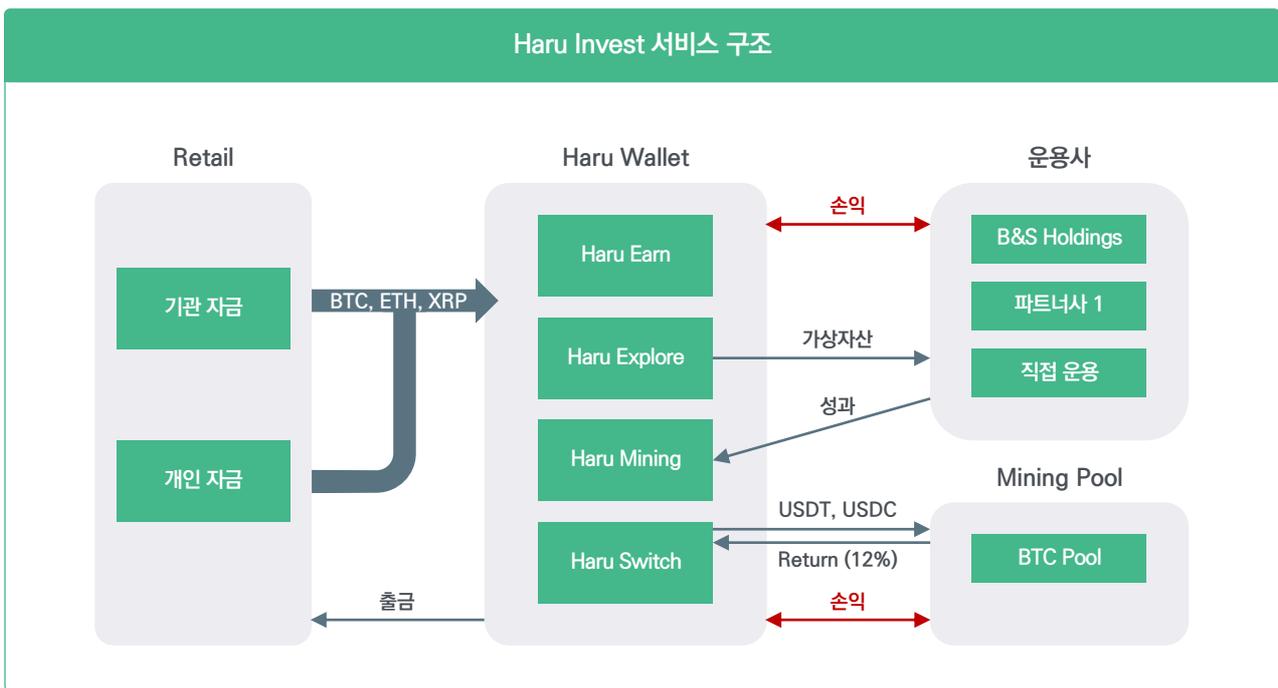
(위험승인) 사용자의 Wallet 사용은 Wallet의 사용으로부터 수반되는 투자 위험에 대한 승인을 의미

(서비스의 종료) Haru Invest(**정의된 바 없음**)는 Wallet 서비스를 언제든지 종결할 수 있는 전적인 재량권을 보유하며, 서비스 정지/종료시까지 발생한 모든 가상자산 및 수익은 지정된 주소로 출금됨.

(출금 중단) 서비스 제공자는 특수한 상황(극단적인 시장 상황 및 기술적 어려움)에 따라 **출금이 일시적/영구적으로 즉시 중단될 수 있음.** 이에 따른 어떠한 손해에 대한 책임도 하루는 부담하지 않음.

<p>Earn (23. 5. 31. Revised)</p>	<p>상품 설명</p> <ul style="list-style-type: none"> - 가상자산의 “예치기간”과 “예치금액”에 따라서 “서비스제공자”가 “기간수익을 보장하는 서비스” <p>예치기간: 15일 ~ 365일</p> <p>예치 후 추가 예치 불가</p> <p>상품명</p> <p>A. <u>One-Time Earn Plus(50일)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 7%(APR), Cap: \$300 <p>B. <u>Normal Type Earn</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 자동갱신 - Random (APR), Cap: X - 예치 후 기간동안 출금 X - 예치 후 기간 중 해지 불가 - Earn Plus 서비스 일시 중지, 또는 종료에 대한 무조건적인 권리 Haru 보유
<p>Earn Explore (23. 3. 14. Revised)</p>	<p>상품 설명</p> <ul style="list-style-type: none"> - 서비스제공자가 사용자가 “위탁한 종류별 가상자산”에 대한 “관리용역”을 통해 성과에 따라 수익을 제공하는 “성과 기반 운용 서비스” <p>공통사항</p> <ul style="list-style-type: none"> - 수수료율: (총 수익 - 원본금액 - 관리비) * 0.15 <p>상품명</p> <p>A. Earn Like the Best</p> <ul style="list-style-type: none"> - BTC, 3 Month+ <p>B. Beyond Staking</p> <ul style="list-style-type: none"> - USDT, 1 Month+ <p>C. Surf with Volatility</p> <ul style="list-style-type: none"> - ETH, 3 Month+ <p>D. Farming Just got Easier</p> <ul style="list-style-type: none"> - Selectable, 3Month+ <p>- 구독기간 중 철회 불가</p>

<p>Mining (23. 4. 21. Revised)</p>	<p>상품 설명</p> <ul style="list-style-type: none"> - 서비스제공자에게 사용자가 가상자산을 위탁함으로써 Mining에 참여하고 이에 따른 성과를 분배 받는 서비스 <p>정의)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Principal: 사용자 Mining 예치 가상자산 - Dividend: Mining에 대한 결과로 지급되는 가상자산 - Dividend ratio: 배당 계산을 위한 Principal에 곱해질 %를 의미 - Round: Mining 참여 회차를 의미 - Pool: 개별 라운드에 따라 채워질 Cap을 의미함. <p>수익구조)</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> $[\text{Principal} \times \text{Dividend Ratio} \times (1/365) = \text{Dividend Per day}]$ </div> <p>특이사항)</p> <ul style="list-style-type: none"> - 예치 중 해지 불가 - Mining 서비스 중단, 및 종료할 수 있는 무조건적인 권리 Haru 보유
<p>Switch (23. 1. 1. Revised)</p>	<p>상품설명</p> <ul style="list-style-type: none"> - 사용자가 다른 사용자와의 가상자산 교환을 용이하게 해주는 DEFI 구조의 서비스 - 단순 교환서비스로, 교환에서 발생한 수수료는 유동성(Liquidity) 공급자에게 대가로 지급됨.



대외 서비스 국문 소개 내용 (참조: 프프스스, PPSS⁹, 이형수 인터뷰 내용)

- 개요: “하루 서비스”는 “코인”을 맡기면, 대출이 아닌 “무위험 운용”을 통해 연 7~15% 이자를 드립니다.
- 대가 산정방식: “가상자산”을 넣으면 가상자산을 이자로 지급하는 방식.

■ 제공 상품 종류

A. Haru Earn

하루 Earn	자유로운 출금이 가능 (7%) (구) One-Time Earn Plus로 판단
하루 Earn Plus	장기간 출금이 불가하되 이율 수취가 가능한 구조 (15~365일)

B. Haru Investment 서비스

(가득조건)

if 이익률 > 15%, then (회사: 이익률 X 0.15, 고객: 이익률 X 0.85)

if 이익률 < 15%, then (회사: 0, 고객: 이익률 X 1)

C. 코인 개수 보장 발언

1) 가격이 하락하면 마이너스가 나는가?

리승환: 근데 그간 비트코인 댕상했잖아요. 존버했으면 30% 이상 벌지 않았을까요?

이형수: 반대로 이야기하면, 저희는 하락장에도 비트코인 개수를 늘려 드립니다. 애초에 손해 보지 않고 이익보는 차익거래만 하니깐요. 장이 좋고 나쁘고는 저희에게 아주 큰 영향을 미치지 않습니다. 물론 예외적으로, 코인에 대한 관심이 줄어들어 거래가 너무 적어지면 시장 비효율의 감소로 기회가 줄어들 수 있겠지요.

리승환: 이 서비스도 코인 댕락하면 마이너스가 나긴 하는 거죠?

이형수: 저희 서비스가 코인 개수는 무조건 늘려드리지만, 코인의 가치가 내려가는 것까지 막지는 못합니다. 정말로 비트코인이 가지는 기본적인 신뢰가 무너진다면 크립토 시장의 모든 플레이어들이 사라질 것이고 저희도 답이 없기는 하겠죠. 반면 코인의 가치가 오른다면, 이자, 투자, 코인 가치까지, 3개 분야 수익을 모두 올릴 수 있습니다.

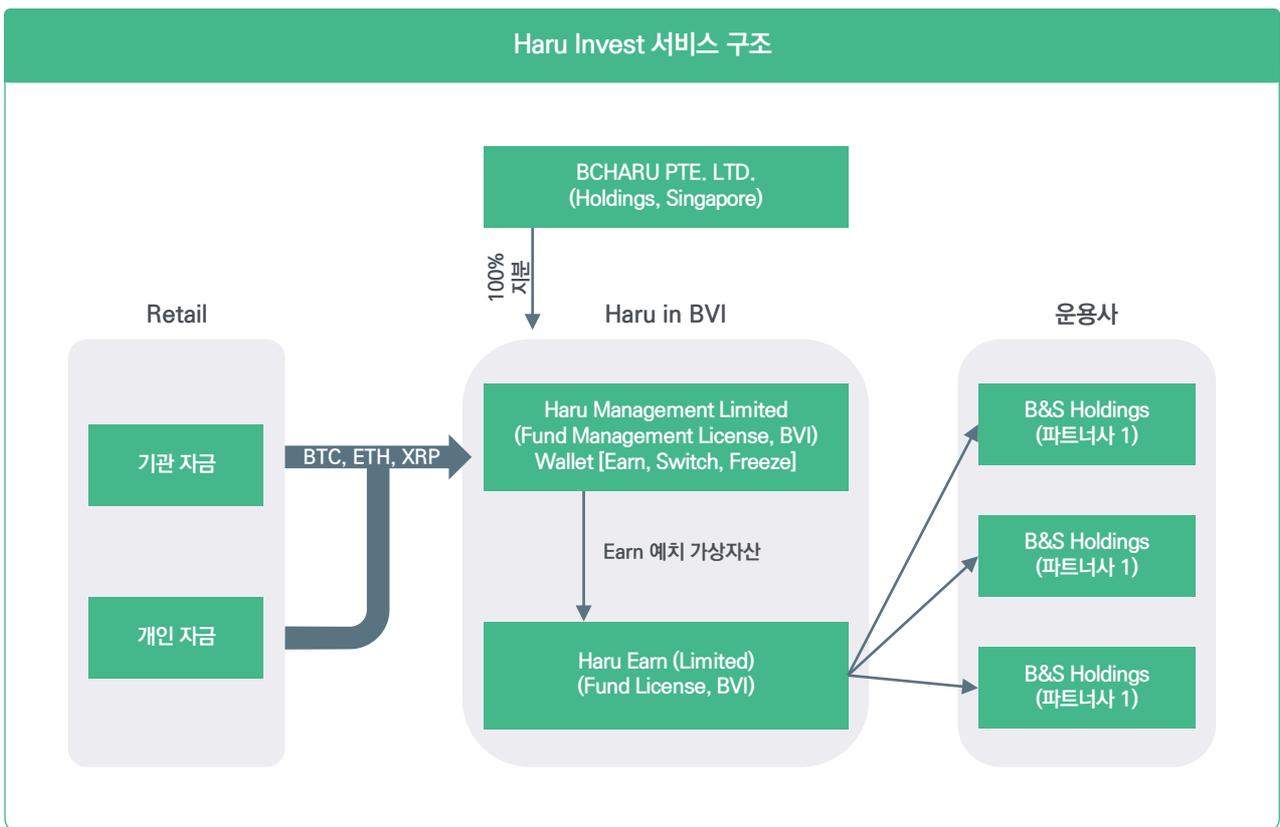
⁹ <https://ppss.kr/archives/242404>

운영전략

- A. 내부 트레이딩팀 운용가능 Capacity: 1,000억원
- B. 파트너사 공동운용 이유: 전략 포트폴리오 배분 및 노하우 취득

구분	전략 설명
Arbitrage Trading	거래소간 가격 차이에 집중한 전략
Market Neutral Strategy	선물 계약의 가격 안정화 메커니즘에 기반한 전략
Spread Trading	BTC/ETH의 선물 계약 변동성 기반 거래

Haru Earn 서비스 자금 운용 구조



Haru Invest Funding 내역

구분	일자	투자양태	참가기업	모집금액
Seed round	'20. 6. 8.	시드 펀딩	Chun Yang-Hyun T Investment DTN Management	미상
Corporate Round	'22. 9. 1.	전략적 투자	Cocone	\$4M

※ Cocone Corporation에서 \$ 284mil Value에 \$ 4mil Funding ('22년 9월)

Haru – B&S Holdings 유관회사 목록

Haru – B&S Holdings 사건 유관회사 목록		
사명	법인등록번호	특이점
B&S Holdings	110111-6859932	가. 사업목적: LP 운영을 위한 사무관리 나. 설립일: '22. 6. 5. 다. 내용: 자금의 운용과 사무 중 “사무” 부분을 담당했던 회사 라. 운영규모: 64.41억 (약 500만불, '22. 8. 25. 기준) 마. 지분비율: 방준호(70) : 송준(30)
Philosophia Ventures	110111-8324230	가. 사업목적: VC 나. 내용: 스타트업 투자
Korbot Labs	110111-6284006	가. 사업목적: 트레이딩 서비스 나. 내용: - 모체는 17년도 설립한 왕건일 대표의 코봇 컴퍼니 - Korbot 토큰 발행 (코봇 홍콩 법인) - 비트소닉 Listing 이후 ATH를 기록하였음. - 쟁점인물인 방준호, 송준, 함정수 등이 재직한 회사
Block Z Korea	110111-6867084	가. 사업목적: 블록체인 서비스 용역 제공 나. 내용: - 방준호, 송준 등이 설립한 회사

VI. B&S Holdings¹⁰

쟁점인물

이름	생년월일	세부내용
방준호	940627-XXXXXXX	<p>학교: 서울대학교 산업공학과 13학번</p> <p>지위: Partner (미등기 이사)</p> <p>출신국적: 한국</p> <ul style="list-style-type: none"> - 한국회사의 대주주 - B&S 홀딩스 파트너 중 1명으로 “실질적인 자금운용”을 담당했던 자로 추정되는 자 - 회사에 별도 등기가 되어있지 않음.
김승현	960105-XXXXXXX	<p>학교: 미상</p> <p>지위: 대표이사</p> <p>출신국적: 미상</p> <ul style="list-style-type: none"> - 홈페이지 및 별도 이해관계 여부 확인 불가 (추가조사 필요)
송준	961108-XXXXXXX	<p>학교: 버지니아대학교 경제학</p> <p>지위: Partner (이사)</p> <p>출신국적: 일본</p> <ul style="list-style-type: none"> - Block. Z. Korea를 거쳐 Korbot Labs에서 Token (SYM: KBOT)을 발행을 주도하였고 사업 및 토큰 비즈니스를 운영한 적 있음. - '21. 5월경 사임하여 '21. 9월경 (등기상으로는 '22년 3월 경 B&S Holdings 이사로 취임)
신OO ¹¹	920327-XXXXXXX	<p>학교: 00000000</p> <p>출신국적: OO</p> <ul style="list-style-type: none"> - 다른 목적으로 법인을 인수하였으나, 실질적으로 운영하지 못하고 사임하였음. (관계자 아님)

10 일본어 홈페이지를 갖고 있어 일본 법인의 존재 여부를 조회하여 보았으나 별도로 발견되는 사실 없었음.

11 담당자의 실제 문의 결과 본인 진술에 따르면 b&s 홀딩스 영업에 관여한 적 없음으로 확인되었음.

History

1) '18. 9. 3. 설립) 비씨디테크 주식회사 설립

사내이사: 이보람 (850809-xxxxxxx), ('18. 12. 27. 등기)

사내이사: 이현경 (920120-xxxxxxx), ('18. 12. 27. 등기)

본점소재지: 서울특별시 서초구 강남대로 455, 비동 705호(서초동, 강남태영데시앙루브)

2) '21. 12. 21. 법인명 변경) 어벤투스 주식회사

사내이사: 신인호 (920327-xxxxxxx), '21. 12. 21. 등기

본점소재지: 서울특별시 강남구 학동로4길 15, 908호(논현동)

본점소재지: (이전) 서울특별시 강남구 강남대로 124길 3-9, 6층

3) '22. 7. 22. 법인명 변경) 주식회사 비앤드에스홀딩스

사내이사: 송준 (961108-xxxxxxx), '22. 3. 14. 등기

사내이사: 김승현(960105-xxxxxxx), '22. 7. 25. 등기

본점소재지: 변경없음.

비앤드에스홀딩스 재무정보 ('21 ~ '22)¹²

재무상태표				손익계산서																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
<p>회사명 : 주식회사 비앤드에스홀딩스 (단위 : 원)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>과목</th> <th>계5(당기)</th> <th>계4(전기)</th> <th>계5(당기)</th> <th>계4(전기)</th> </tr> <tr> <th></th> <th>금액</th> <th>금액</th> <th>금액</th> <th>금액</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>자 산</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>I. 유 동 자 산</td> <td>22,828,507</td> <td></td> <td>41,004,900</td> <td></td> </tr> <tr> <td>(1) 유 동 자 산</td> <td>22,828,507</td> <td></td> <td>41,004,900</td> <td></td> </tr> <tr> <td>보 통 예 금</td> <td>19,528,507</td> <td></td> <td>10,545,900</td> <td></td> </tr> <tr> <td>단 기 대 여 금</td> <td>0</td> <td></td> <td>30,459,000</td> <td></td> </tr> <tr> <td>선 금</td> <td>3,300,000</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>(2) 무 형 자 산</td> <td>0</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>II. 비 유 동 자 산</td> <td>25,935,715</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>(1) 무 형 자 산</td> <td>25,935,715</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>(2) 유 형 자 산</td> <td>0</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>비 식 성 지</td> <td>24,633,897</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>시 식 성 지</td> <td>1,301,818</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>(3) 무 형 자 산</td> <td>0</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>(4) 타 비 유 동 자 산</td> <td>0</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>자 산 총 계</td> <td>48,764,222</td> <td></td> <td>41,004,900</td> <td></td> </tr> <tr> <td>부 채</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>I. 유 동 부 채</td> <td>12,782,322</td> <td></td> <td>3,083,900</td> <td></td> </tr> <tr> <td>미 지 급 금</td> <td>6,131,044</td> <td></td> <td>3,083,900</td> <td></td> </tr> <tr> <td>예 수</td> <td>1,652,850</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>부 기 세 예 수</td> <td>5,998,503</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>II. 비 유 동 부 채</td> <td>178,100,282</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>주 임 종 장 기 차 입 금</td> <td>178,100,282</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>부 채 총 계</td> <td>191,882,604</td> <td></td> <td>3,083,900</td> <td></td> </tr> <tr> <td>자 본</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>I. 자 본 금</td> <td>1,000,000</td> <td></td> <td>1,000,000</td> <td></td> </tr> <tr> <td>자 본 조 성</td> <td>1,000,000</td> <td></td> <td>1,000,000</td> <td></td> </tr> <tr> <td>II. 자 본 잉 여 금</td> <td>0</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>III. 자 본 조 성 잉 여</td> <td>0</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>IV. 기 타 포괄 손익 누계액</td> <td>0</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>V. 미 처 리 손 금</td> <td>144,118,457</td> <td></td> <td>-36,921,000</td> <td></td> </tr> <tr> <td>미 처 리 손 금 (당 기 손 실)</td> <td>144,118,457</td> <td></td> <td>-36,921,000</td> <td></td> </tr> <tr> <td>잉 거 : 181,038,457 원</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>권 기 : 1,137,372 원</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>자 본 총 계</td> <td>-143,118,457</td> <td></td> <td>37,921,000</td> <td></td> </tr> <tr> <td>부 채 및 자 본 총 계</td> <td>48,764,222</td> <td></td> <td>41,004,900</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>				과목	계5(당기)	계4(전기)	계5(당기)	계4(전기)		금액	금액	금액	금액	자 산					I. 유 동 자 산	22,828,507		41,004,900		(1) 유 동 자 산	22,828,507		41,004,900		보 통 예 금	19,528,507		10,545,900		단 기 대 여 금	0		30,459,000		선 금	3,300,000		0		(2) 무 형 자 산	0		0		II. 비 유 동 자 산	25,935,715		0		(1) 무 형 자 산	25,935,715		0		(2) 유 형 자 산	0		0		비 식 성 지	24,633,897		0		시 식 성 지	1,301,818		0		(3) 무 형 자 산	0		0		(4) 타 비 유 동 자 산	0		0		자 산 총 계	48,764,222		41,004,900		부 채					I. 유 동 부 채	12,782,322		3,083,900		미 지 급 금	6,131,044		3,083,900		예 수	1,652,850		0		부 기 세 예 수	5,998,503		0		II. 비 유 동 부 채	178,100,282		0		주 임 종 장 기 차 입 금	178,100,282		0		부 채 총 계	191,882,604		3,083,900		자 본					I. 자 본 금	1,000,000		1,000,000		자 본 조 성	1,000,000		1,000,000		II. 자 본 잉 여 금	0		0		III. 자 본 조 성 잉 여	0		0		IV. 기 타 포괄 손익 누계액	0		0		V. 미 처 리 손 금	144,118,457		-36,921,000		미 처 리 손 금 (당 기 손 실)	144,118,457		-36,921,000		잉 거 : 181,038,457 원					권 기 : 1,137,372 원					자 본 총 계	-143,118,457		37,921,000		부 채 및 자 본 총 계	48,764,222		41,004,900		<p>손익계산서 (단위 : 원)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>과목</th> <th>계5(당기)</th> <th>계4(전기)</th> <th>계5(당기)</th> <th>계4(전기)</th> </tr> <tr> <th></th> <th>금액</th> <th>금액</th> <th>금액</th> <th>금액</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>I. 매 출 원 가</td> <td>0</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>II. 매 출 총 이 익</td> <td>0</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>III. 매 출 총 이 익</td> <td>0</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>IV. 관 세 비 와 관 리 비</td> <td>162,900,542</td> <td></td> <td>1,142,340</td> <td></td> </tr> <tr> <td>직 원 급 여</td> <td>18,800,000</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>복 리 수 영 비</td> <td>1,404,102</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>여 비 고 통 비</td> <td>3,777,180</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>집 대 회 위</td> <td>3,911,000</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>세 금 과 공 과 금</td> <td>8,700</td> <td></td> <td>4,450</td> <td></td> </tr> <tr> <td>감 가 상 지 비</td> <td>15,389,949</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>지 급 손 실 보 호</td> <td>12,000,000</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>보 호 손 실 보 호</td> <td>85,173</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>자 한 상 지 비</td> <td>-4,827,343</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>사 무 상 용 비</td> <td>111,901</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>소 로 공 비</td> <td>5,223,000</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>지 급 수 수 료</td> <td>29,534,519</td> <td></td> <td>1,127,800</td> <td></td> </tr> <tr> <td>외 주 용 역 비</td> <td>31,941,250</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>V. 영 업 손 실</td> <td>162,900,542</td> <td></td> <td>1,142,340</td> <td></td> </tr> <tr> <td>VI. 영 업 외 수 익</td> <td>17,431</td> <td></td> <td>4,988</td> <td></td> </tr> <tr> <td>이 자 수 익</td> <td>0</td> <td></td> <td>4,988</td> <td></td> </tr> <tr> <td>갑 이 수 익</td> <td>17,431</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>VII. 영 업 외 비 용</td> <td>18,096,346</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>유 형 자 산 처 분 손 실</td> <td>17,302,528</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>갑 손 실</td> <td>793,818</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>VIII. 법 인 세 차 감 전 손 실</td> <td>181,038,457</td> <td></td> <td>1,127,322</td> <td></td> </tr> <tr> <td>IX. 법 인 세 등</td> <td>0</td> <td></td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>X. 당 기 순 손 실</td> <td>181,038,457</td> <td></td> <td>1,127,322</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>				과목	계5(당기)	계4(전기)	계5(당기)	계4(전기)		금액	금액	금액	금액	I. 매 출 원 가	0		0		II. 매 출 총 이 익	0		0		III. 매 출 총 이 익	0		0		IV. 관 세 비 와 관 리 비	162,900,542		1,142,340		직 원 급 여	18,800,000		0		복 리 수 영 비	1,404,102		0		여 비 고 통 비	3,777,180		0		집 대 회 위	3,911,000		0		세 금 과 공 과 금	8,700		4,450		감 가 상 지 비	15,389,949		0		지 급 손 실 보 호	12,000,000		0		보 호 손 실 보 호	85,173		0		자 한 상 지 비	-4,827,343		0		사 무 상 용 비	111,901		0		소 로 공 비	5,223,000		0		지 급 수 수 료	29,534,519		1,127,800		외 주 용 역 비	31,941,250		0		V. 영 업 손 실	162,900,542		1,142,340		VI. 영 업 외 수 익	17,431		4,988		이 자 수 익	0		4,988		갑 이 수 익	17,431		0		VII. 영 업 외 비 용	18,096,346		0		유 형 자 산 처 분 손 실	17,302,528		0		갑 손 실	793,818		0		VIII. 법 인 세 차 감 전 손 실	181,038,457		1,127,322		IX. 법 인 세 등	0		0		X. 당 기 순 손 실	181,038,457		1,127,322	
과목	계5(당기)	계4(전기)	계5(당기)	계4(전기)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
	금액	금액	금액	금액																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
자 산																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
I. 유 동 자 산	22,828,507		41,004,900																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
(1) 유 동 자 산	22,828,507		41,004,900																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
보 통 예 금	19,528,507		10,545,900																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
단 기 대 여 금	0		30,459,000																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
선 금	3,300,000		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
(2) 무 형 자 산	0		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
II. 비 유 동 자 산	25,935,715		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
(1) 무 형 자 산	25,935,715		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
(2) 유 형 자 산	0		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
비 식 성 지	24,633,897		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
시 식 성 지	1,301,818		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
(3) 무 형 자 산	0		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
(4) 타 비 유 동 자 산	0		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
자 산 총 계	48,764,222		41,004,900																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
부 채																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
I. 유 동 부 채	12,782,322		3,083,900																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
미 지 급 금	6,131,044		3,083,900																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
예 수	1,652,850		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
부 기 세 예 수	5,998,503		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
II. 비 유 동 부 채	178,100,282		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
주 임 종 장 기 차 입 금	178,100,282		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
부 채 총 계	191,882,604		3,083,900																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
자 본																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
I. 자 본 금	1,000,000		1,000,000																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
자 본 조 성	1,000,000		1,000,000																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
II. 자 본 잉 여 금	0		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
III. 자 본 조 성 잉 여	0		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
IV. 기 타 포괄 손익 누계액	0		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
V. 미 처 리 손 금	144,118,457		-36,921,000																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
미 처 리 손 금 (당 기 손 실)	144,118,457		-36,921,000																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
잉 거 : 181,038,457 원																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
권 기 : 1,137,372 원																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
자 본 총 계	-143,118,457		37,921,000																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
부 채 및 자 본 총 계	48,764,222		41,004,900																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
과목	계5(당기)	계4(전기)	계5(당기)	계4(전기)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
	금액	금액	금액	금액																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
I. 매 출 원 가	0		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
II. 매 출 총 이 익	0		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
III. 매 출 총 이 익	0		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
IV. 관 세 비 와 관 리 비	162,900,542		1,142,340																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
직 원 급 여	18,800,000		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
복 리 수 영 비	1,404,102		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
여 비 고 통 비	3,777,180		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
집 대 회 위	3,911,000		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
세 금 과 공 과 금	8,700		4,450																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
감 가 상 지 비	15,389,949		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
지 급 손 실 보 호	12,000,000		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
보 호 손 실 보 호	85,173		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
자 한 상 지 비	-4,827,343		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
사 무 상 용 비	111,901		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
소 로 공 비	5,223,000		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
지 급 수 수 료	29,534,519		1,127,800																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
외 주 용 역 비	31,941,250		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
V. 영 업 손 실	162,900,542		1,142,340																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
VI. 영 업 외 수 익	17,431		4,988																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
이 자 수 익	0		4,988																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
갑 이 수 익	17,431		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
VII. 영 업 외 비 용	18,096,346		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
유 형 자 산 처 분 손 실	17,302,528		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
갑 손 실	793,818		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
VIII. 법 인 세 차 감 전 손 실	181,038,457		1,127,322																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
IX. 법 인 세 등	0		0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
X. 당 기 순 손 실	181,038,457		1,127,322																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														

- 무형자산, 투자자산 달리 보이지 않음.
 - 가상자산의 거래 및 기타 지분을 보유한 것으로 보이지 않음. (자회사거나 Vehicle)
 - B&S Holdings가 단순 Vehicle이라고 한다면 운용계약상 B&S Holdings가 계약 상대가 아니었을 것, 추가적으로 가상자산의 운용만 수행한다고 한다면, 기사의 언급과 같이 자산의 여부는 중요하지 않음. (거래소 API를 이용한 자금 운용이 발생했을 가능성)
- '21(BDC Tech) 재무상태표상 **보통예금, 단기대여금, 미지급금**만 식별되고 기타 자산은 없으므로, 청산중인 회사로 판단됨.
- 매출/영업외수익금액이 식별되지 않거나 중요성 판단에 따라 현저히 적으므로 회사 명의로 계약된 사실은 없을 것으로 판단됨.
- '22년 발생한 대부분의 비용 "차량유지비", "외주용역비", "지급수수료"

12 박범수. (2023. 6. 20.). [단독] '하루'파트너 B&S 홀딩스 완전자본잠식. Digital Asset. <https://www.digitalasset.works/news/articleView.html?idxno=3001>

주요 인원 Timeline

년도	구분	방준호 (940627-xxxxxx)	신OO ¹³	함정수 (960227-XXXXXX)	송준 (961108-xxxxxx)	김승현 (960105-xxxxxx)
2018	상반기	B&S Holdings Partner (21. 9. 8. 설립)		블락지코리아 설립 (17. 1. 9.)	블락지코리아 설립 (17. 1. 9.)	
	하반기		개인정보 미첨부	코봇랩스 (18. 9. 10.) 사내이사 선임	코봇랩스 (18. 9. 10.) 사내이사 선임	
2019	상반기		개인정보 미첨부	코봇랩스 (19. 2. 19.) 사내이사 사임등기		
	하반기		-			
2020	상반기		개인정보 미첨부	블락지 코리아 (20. 1. 9.) 사내이사 중임등기		
	하반기					
2021	상반기		개인정보 미첨부		코봇랩스 사내이사 사임등기 (21. 5. 25.)	
	하반기		개인정보 미첨부		B&S Holdings Partner (21. 9. 8. 설립)	
2022	상반기		어벤투스 이사등기 (21. 12. 21.)		B&S Holdings 사내이사 선임 (22. 3. 11.)	
	하반기		개인정보 미첨부			B&S Holdings 사내이사 선임 (22. 7. 22.)

13 본 사건과 무관한 대상이므로 익명처리하였음

홈페이지 게시된 내용

B&S Holdings 홈페이지¹⁴ 소개, ('22. 8. 25. 스냅샷)



홈페이지 게시된 이사 명단¹⁵, ('22. 11. 9. 스냅샷)



- 특이사항

- 1) 송준(J Song), 방준호(J Bang), T Tsuzuki, Y Lee가 이사로 등재되어 있음.
- 2) 홈페이지 게시에 따르면 설립일은 '21. 9. 8. (법인회사 인수일 '22. 7. 22. -317일)

¹⁴ <https://cc.bingj.com/cache.aspx?q=B%26S+Holdings+bang+%26+Song&d=4853244581213823&mkt=ko-KR&setlang=ko-KR&w=bVteDOf3VRWfAHVXpRMD6gUlp23alxuz> ('23. 6. 19. 조회)

¹⁵ <https://cc.bingj.com/cache.aspx?q=B%26S+Holdings+bang+%26+Song&d=4573221303685550&mkt=ko-KR&setlang=ko-KR&w=VYymSWMVt9EfqUk8UByZmdsl-of27DGo>

VII. Korbot Labs

- Web: <https://www.korbot.com>
- '21년 이후 사실상 영업 중단 상황 (업데이트 없음)
- 소재지

29	 CEO Suite	02-2097-8288	
	 법무법인(유) 올촌, YULCHON LLC	02-528-5200	

※ CEO Suite 서비스를 이용하고 있거나 혹은 미입주 상태 (식별 필요)

- History

일자	구분	토큰정책 관여 여부
'17. 9.	Korbot Company 설립 (왕건일)	함정수, 송준, 왕건일 관여 함정수 이사 사임 ('19. 2. 19.)
'18. 9. 10.	Korbot labs 법인 설립	
'18. 9. 10.	함정수, 송준 사내이사 등기	
'18. 10. 23.	Korbot - OKEx Capital 투자 유치	
'18. 11.	Korbot Reverse ICO	
'18. 12. 26.	orbob Token Listing (B-Trade) #1	
'19. 1. 24.	Korbot Token Listing (Coinall) #2	
'19. 2. 19.	함정수 이사 사임	
'19. 2. 19.	왕건일 대표이사 취임	
'19. 12. 19.	Korbot Token Listing (Bitsonic) #3	
'19. 12. 27.	Korbot Token Price \$1.66 Mark (ATH)	
'20. 1.	K.DEEP MIND 봇 런칭	
'20. 3.	Korbot.com 오픈	
'21. 5. 25.	송준 사임	
'21. 5. 25.	왕건일 이사 취임	

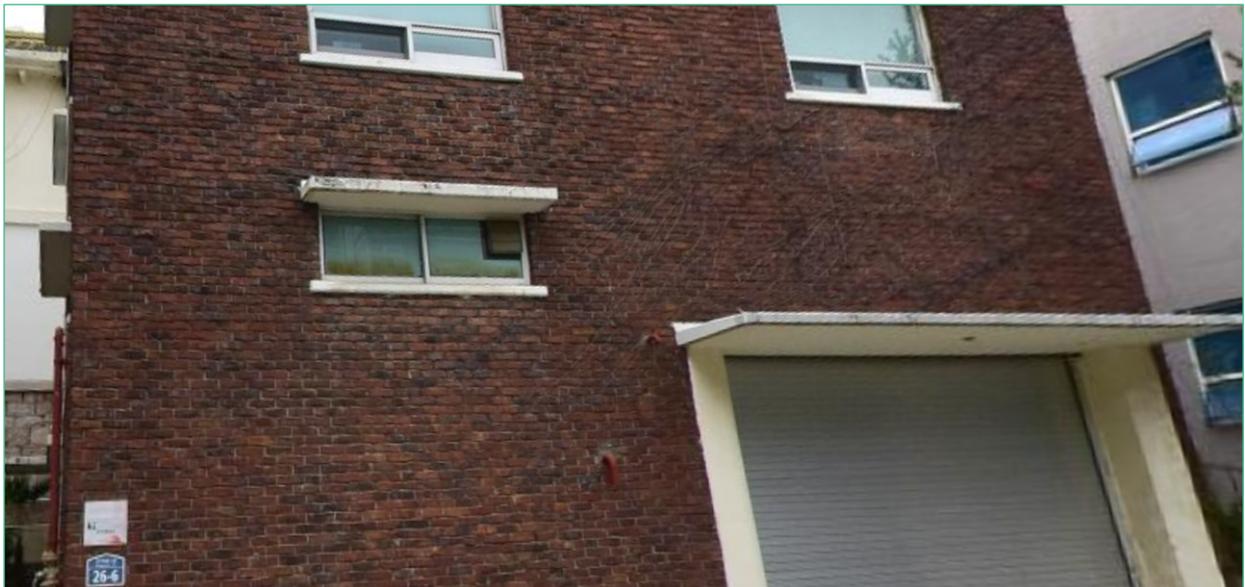
VIII. 필로소피아 벤처스(Philosophia Ventures)

Philosophia Ventures Co., Ltd.	
위치	한국, 강남구 도산대로101길 9, 3층
설립일	'22. 6. 8.
업종	벤처 캐피탈 (VC)

Philosophia Ventures PTE. LTD. ¹⁶	
위치	Singapore, Suntec Tower Two building
설립일	'22. 6. 5.
업종	Development of E-commerce Applications ¹⁷ Hardware consultancy (including Systems Consultancy)

IX. Block. Z. Korea

'18년 본점 변경등기 후 소재지



※ 사실상 영업중단상태

¹⁶ <https://www.sgpbusiness.com/company/Philosophia-Ventures-Pte-Ltd>

¹⁷ Token 기반 사업 운영 목적으로 설립하였으나 실제 운영한 바 없음.

X. 붙임

[붙임 1] Haru Investment 책임

Unit 8, 3/F., Gwomar Trading Complex, Blackburne Road, Port Purcell, Tortola, BVI

English

Digital assets are not legal tender, is not backed by the government, and your accounts held at haruinvest.com are not subject to deposit insurance afforded by the government such as FDIC. Dealing in digital assets can incur risk of financial loss. Digital assets are by their nature highly volatile and you should be aware that the risk of loss in trading, investing or holding digital assets can be substantial. haruinvest.com does not provide any financial, legal or tax advice, nor should this website be viewed as an offer or inducement to make any financial decisions.

Not all products and services are available in all geographic areas and legislative and regulatory changes or actions at the state, national, or international level may adversely affect the service of haruinvest.com in some jurisdictions and haruinvest.com can not guarantee the continued and uninterrupted provision of the services to you. Rates for the products at haruinvest.com are subject to change.

© 2020-2023 Haruinvest.com. All rights reserved.

[붙임 2] Haru investment 홈페이지 공지 내용

Are there any possibilities for losses during the investment management period?

All cases of investments have a potential loss due to investment management. Our business model and investment strategy are designed to create a more absolute number of cryptocurrencies at a stable rate of return not only during the uptrend but also in the downtrend market. Although there is the possibility of losses due to investment management depending on market conditions, there has been no case of principal loss in any market condition since the start of Haru Invest.

How is the asset management team structured?

Haru Invest manages 100% of our members' deposits with our in-house trading team and global asset management partners. We have two in-house trading teams and work with more than 10 global asset management partners who satisfy our strict conditions for a partnership to lower the risk based on a portfolio strategy by distributing assets across various strategies.

[붙임 3] BCHI Limited



Haru Invest: Earn Crypto & BTC (4+)

The best way to invest Bitcoin

BCHI Limited

★★★★★ 4.8 • 196 Ratings

Free

Company: Cayman George Town

Industry: Management of Companies and Enterprises, Investment holding companies, except banks

Address: Artemis House 67 Fort Street George Town, Grand Cayman KY-1111 Cayman island

[붙임 4] B&S Holdings Inc. 주주명부

주주명부

1주의 금액 : 100원
2022년 12월 31일

성명	주미등록현황	주식의종류	소유주식수
방		보통주	7,000주
송		보통주	3,000주
합계			10,000주

위 주주명부는 본사에 비치된 주주명부와 대조하여 틀림 없음.
주식회사 비앤드에스홀딩스
서울특별시 강남구 강남대로 124길 3-9, 6층(논현동)
대표이사 김 

[붙임5] Haruus LLC. Entity Detail

Entity Details

File Number:	6086352	Incorporation Date / Formation Date:	7/15/2021 (mm/dd/yyyy)
Entity Name:	HARUUS LLC		
Entity Kind:	Limited Liability Company	Entity Type:	General
Residency:	Domestic	State:	State/Province:
Status:	Good Standing	Status Date:	7/20/2022

TAX INFORMATION

Last Annual Report Filed:	0	Tax Due:	\$ 0
Annual Tax Assessment:	\$ 300	Total Authorized Shares:	

REGISTERED AGENT INFORMATION

Name:	VCORP SERVICES, LLC		
Address:	108 W. 13TH STREET SUITE 100		
City:	WILMINGTON	County:	New Castle
State:	DE	Postal Code:	19801
Phone:	302-658-7581		

FILING HISTORY (Last 5 Filings)

Seq	Description	No. of pages	Filing Date (mm/dd/yyyy)	Filing Time	Effective Date (mm/dd/yyyy)
1	Blnkt Address - LLC	1	10/20/2022	8:33 AM	10/20/2022
2	Blnkt Address - LLC	1	10/20/2022	8:33 AM	10/20/2022
3	LLC	1	7/15/2021	9:39 AM	7/15/2021

[붙임 8] Block Z Korea 등기부등본

Block Z Korea (블록지 코리아)

등기사항전부증명서 (말소사항 포함)	
등기번호	628400
등록번호	110111-6284006
상 호	주식회사 블럭지코리아
본 결	서울특별시 강남구 테헤란로81길-10, 4층(상상동-소액빌딩)
공고방법	서울특별시내에서 발행되는 일간 매일경제신문에 게재한다.
1주에 금액	금 100 원
발행할 주식의 총수	1,000,000 주
발행주식의 총수	100,000 주
보통주식	100,000 주
목적	1. 교육 소프트웨어 개발 및 유통판매 1. 위 각호에 관해된 부대사업 일체
임원내 관한 사항	사내이사 합정수 960227-***** 2020년 01월 09일 취임 사내이사 홍준 961106-***** 2020년 01월 09일 취임 감사 합정수 960227-***** 2020년 01월 09일 취임 대표이사 합정수 960227-***** 경기도 고양시 일산동구 경동로 335, 104동 5803호(백석동, 일산2 신도시아파트) 2020년 03월 09일 취임 2020년 04월 10일 등기 대표이사 합정수 960227-***** 경기도 고양시 일산동구 경동로 335, 104동 5803호(백석동, 일산2 신도시아파트) 2020년 01월 09일 취임 2020년 01월 23일 등기
회사설립연월일	2017년 01월 09일
발행일시	2023년 06월 16일 16시 22분 20초 1/2

등기사항전부증명서 (말소사항 포함)	
등기번호	628400
등록번호	110111-6284006
상 호	주식회사 블럭지코리아
본 결	서울특별시 강남구 테헤란로81길-10, 4층(상상동-소액빌딩)
공고방법	서울특별시내에서 발행되는 일간 매일경제신문에 게재한다.
1주에 금액	금 100 원
발행할 주식의 총수	1,000,000 주
발행주식의 총수	100,000 주
보통주식	100,000 주
목적	1. 교육 소프트웨어 개발 및 유통판매 1. 위 각호에 관해된 부대사업 일체
임원내 관한 사항	사내이사 합정수 960227-***** 2020년 01월 09일 취임 사내이사 홍준 961106-***** 2020년 01월 09일 취임 감사 합정수 960227-***** 2020년 01월 09일 취임 대표이사 합정수 960227-***** 경기도 고양시 일산동구 경동로 335, 104동 5803호(백석동, 일산2 신도시아파트) 2020년 03월 09일 취임 2020년 04월 10일 등기 대표이사 합정수 960227-***** 경기도 고양시 일산동구 경동로 335, 104동 5803호(백석동, 일산2 신도시아파트) 2020년 01월 09일 취임 2020년 01월 23일 등기
회사설립연월일	2017년 01월 09일
발행일시	2023년 06월 16일 16시 22분 20초 2/2

[붙임 9] Korbot labs 등기부등본

Korbot Labs. (코봇랩스)

등기사항전부증명서 (말소사항 포함)	
등기번호	686708
등록번호	110111-6867084
상 호	주식회사 코봇랩스
본 결	서울특별시 중구 을지로5길-26, 29층(상상동, 미래에셋-센터원)
공고방법	서울특별시내에서 발행되는 국민일보(주간) 한국경제신문에 게재한다.
1주에 금액	금 500 원
발행할 주식의 총수	1,000,000 주
발행주식의 총수	100,000 주
보통주식	100,000 주
목적	1. 자동화프로그램 관련 소프트웨어 개발 및 공급, 제작, 판매, 유통, 유지보수 1. 자동화프로그램 관련 하드웨어 개발 및 공급, 제작, 판매, 유통, 유지보수 1. 클라우드 기반의 인공지능서비스 개발 및 공급 1. 클라우드 기반의 인공지능서비스 개발 및 공급 1. 클라우드 서비스 개발 및 공급, 유지보수 1. 소프트웨어 관련 전자상거래 및 통신판매업 1. 하드웨어 관련 전자상거래 및 통신판매업 1. 소프트웨어 컨설팅 및 솔루션 구축 관리서비스 1. 하드웨어 컨설팅 및 솔루션 구축 관리서비스 1. 웨어러블 관련 연구개발 및 연구용역 1. 웨어러블 관련 개발대행 및 운영서비스 1. 소프트웨어 관련 컨설팅 서비스 개발 및 임대사업 1. 하드웨어 관련 컨설팅 서비스 개발 및 임대사업 1. 위 각호에 부대하는 사업일체
임원내 관한 사항	사내이사 합정수 960227-***** 2019년 02월 19일 취임 사내이사 홍준 961106-***** 2021년 05월 25일 취임
회사설립연월일	2019년 02월 19일
발행일시	2023년 06월 15일 13시 18분 42초 1/2

등기사항전부증명서 (말소사항 포함)	
등기번호	686708
등록번호	110111-6867084
상 호	주식회사 코봇랩스
본 결	서울특별시 중구 을지로5길-26, 29층(상상동, 미래에셋-센터원)
공고방법	서울특별시내에서 발행되는 국민일보(주간) 한국경제신문에 게재한다.
1주에 금액	금 500 원
발행할 주식의 총수	1,000,000 주
발행주식의 총수	100,000 주
보통주식	100,000 주
목적	1. 자동화프로그램 관련 소프트웨어 개발 및 공급, 제작, 판매, 유통, 유지보수 1. 자동화프로그램 관련 하드웨어 개발 및 공급, 제작, 판매, 유통, 유지보수 1. 클라우드 기반의 인공지능서비스 개발 및 공급 1. 클라우드 기반의 인공지능서비스 개발 및 공급 1. 클라우드 서비스 개발 및 공급, 유지보수 1. 소프트웨어 관련 전자상거래 및 통신판매업 1. 하드웨어 관련 전자상거래 및 통신판매업 1. 소프트웨어 컨설팅 및 솔루션 구축 관리서비스 1. 하드웨어 컨설팅 및 솔루션 구축 관리서비스 1. 웨어러블 관련 연구개발 및 연구용역 1. 웨어러블 관련 개발대행 및 운영서비스 1. 소프트웨어 관련 컨설팅 서비스 개발 및 임대사업 1. 하드웨어 관련 컨설팅 서비스 개발 및 임대사업 1. 위 각호에 부대하는 사업일체
임원내 관한 사항	사내이사 합정수 960227-***** 2019년 02월 19일 취임 사내이사 홍준 961106-***** 2021년 05월 25일 취임
회사설립연월일	2019년 02월 19일
발행일시	2023년 06월 15일 13시 18분 42초 2/2

본 글은 특정 자산에 대한 투자 권유의 내용을 담고 있지 않으며 정보 전달의 목적으로만 활용되어야 한다. 본 글의 내용과 자료는 법률, 세무, 투자금융을 비롯한 어떠한 형태의 자문으로 해석/이용되어서는 아니된다.