



셀시우스 파산 진실, 일련의 내부 실수로 초래!

원문:

<https://www.btcc.com/ko-KR/academy/research-analysis/celcius-bankruptcy-truth-caused-by-a-series-of-internal-mistakes>

CNBC가 셀시우스에 대해 조사한 바에 따르면 암호화폐 대출업체 섭씨는 파산 신청 전에 많은 문제를 존재했습니다. 전 직원들은 회사가 최근 몇 년 동안 일련의 내부 실수로 인해 최근 혼란을 겪었다면서 가장 큰 문제는 위험 관리 실패라고 덧붙였습니다.

셀시우스의 내부 문제

셀시우스는 파산 신청을 하기 전에 수년 동안 양조해온 내부적인 실수가 잇따르고 있습니다. 이러한 내부 실수로 인해 최근 유동성 문제가 발생했습니다. 셀시우스의 내부 직원 여러 명이 CNBC와의 인터뷰에서 모험과 무질서, 시장 조작 혐의를 포착했습니다.

앞서 셀시우스는 지난 6월 ‘극단적인 시장 상황’을 이유로 모든 계좌의 암호화폐 인출, 교환, 송금을 중단했습니다. 당시 셀시우스는 고객 170만 명과 예금 118억 달러를 보유하고 있습니다. 회사의 벼락과 함께 위기로 가득 찬 비즈니스 모델도 눈길을 끌었습니다.

셀시우스 제공하는 암호화폐 예금 수익률 17%에 매료되어 많은 사용자가 가입했습니다. 반면에 셀시우스는 더 높은 수익률을 지불하고자 하는 헤지펀드와 기타 기관에 그 돈을 빌려줍니다.

CNBC가 검토한 내부 문서에 따르면 회사는 다른 고위험 암호화폐 프로젝트에도 투자할 예정입니다. 그 후, 셀시우스는 이 수익을 고객과 공유할 것입니다. 암호화폐 가격이 하락하면서 모델이 붕괴되어 여러 회사가 자산을 동결하고 최소 3개 회사가 파산 신청을 하게 되었습니다.

셀시우스의 전 금융범죄 컴플라이언스 책임자인 티모시 크래들에 따르면 셀시우스의 가장 큰 문제는 ‘리스크 관리 실패’다. Timothy Cradle은 “셀시우스가 좋은 아이디어를 가지고 있다고 생각합니다. 사람들이 정말로 필요로 하는 서비스를 제공하지만 위험을 잘 관리하지 못합니다.”라고 말했습니다.

Cradle은 자신이 2019년부터 2021년까지 3명으로 구성된 규정 준수 팀의 일원이었으며, 이 직책에 따라 셀시우스의 사업에 국제 금융법을 적용해야 한다고 말했습니다. 그러나 셀시우스는 규정 준수에 너무 많은 노력을 기울이고 싶지 않기 때문에 규정 준수 팀이 작을 뿐만 아니라 투자된 리소스가 매우 제한적이라는 것이 분명합니다.



[안드로이드 버전 다운로드](#)

[iOS 버전 다운로드](#)

[신규 유저 한정 이벤트\(입금 및 거래 시 10,055USDT 보상\) <<<<](#)

경영진은 CEL 가격을 조작

셀시우스는 지금까지 CEL의 가장 큰 보유자입니다. 그러나 블록체인 데이터 회사인 Arkham에 따르면 셀시우스는 구매자이기도 합니다. CEL을 구매하면서 대량 판매도 했었습니다.

Cradle은 2019년 셀시우스에서 열린 크리스마스 파티에서 경영진이 CEL가격을 조작하기 위해 CEL 토큰 부풀리기, 적극적으로 토큰 가격 인상 및 거래에 대한 큰 소리로 논의하는 것을 들었다고 말했습니다.

또한 셀시우스 등 직원 급여의 일부도 CEL로 지급됩니다. 이는 인재를 유치하고 보유하는 방식이기도 하지만, 직원들이 회사의 재무적 수익을 나누기 위한 것으로, 빠르게 성장하는 스타트업의 지분 매력과 유사합니다. CEL토큰은 2020년 급등하기 시작하여 다음 해에 거의 8달러에 달했습니다.

또 다른 익명 셀시우스 직원은 마신스키(Mashinsky)가 일반 투자자들에게 암호화폐를 구매하도록 유도하는 동안 배후에서 판매했다고 말했다. \$CEL의 거래량은 상대적으로 작기 때문에 토큰 가격을 흔들기 위해 많은 자본이 필요하지 않습니다. 전 직원에 따르면 마신스키는 공개되지 않고 수백만 달러를 판매했습니다.

고객 자금으로 위험 감수

또한 CNBC가 검토한 다른 문서에 따르면 셀시우스는 고객 펀드에 일부 위험을 감수하는 것처럼 보였으며 셀시우스 및 헤지 펀드와 같은 대출 기관은 DeFi 프로젝트에 투자하여 높은 수익을 올릴 수 있습니다. 내부 문서에 따르면 셀시우스는 고객 자금을 여러 DeFi 프로젝트에 투자하고 있습니다. 투자한 모든 디파이 프로젝트는 모두 중간에서 높은 위험하는 것이라고 봅니다.

이 회사의 이용약관 제13조는 고객이 돈을 입금하면 그 돈은 셀시우스에 속한다고 규정하고 있습니다. 버몬트주 규제당국도 성명을 통해 “셀시우스는 고객 자산을 각종 위험과 비유동성의 투자, 거래 및 대출 활동에 배치하고 있으며 고객은 재무상태, 투자활동, 위험요인 및 예금자와 기타 채권자의 상환능력에 대한 중요한 공시를 받지 못하고 있습니다”라고 투자전략을 지적했습니다.

관련페이지:

[리플랩스, 셀시우스 인수합병 방안 검토 중...CEL 29% 급등 - BTCC](#)

[셀시우스, 결국 파산신청...채권자 수는 10만명 넘다 - BTCC](#)

[셀시우스뱅크런 사태에 이더리움 대폭락...어떻게 발생합니까? - BTCC](#)