



필리핀 한국 상공회의소 뉴스 KOREAN CHAMBER OF COMMERCE PHILIPPINES NEWSLETTER



December 2025 Issue | Vol. 86

SPECIAL POINTS OF INTEREST

- DTI 수장, 한국발 신규 투자자 유치에 낙관
—page 1
- 필리핀, 지속가능금융의 핵심 시장으로 부상 — page 1-2
- 최소한의 방해' EDSA 재할공사, 12월 24일부터 시작 — page 2-3
- 경제특구, 반등하며 3,110억 페소 돌파 전망 — PEZA — page 4
- 투명하고 공정한 BIR 감사 프로그램 필요성 제기 — page 5-6
- 상원, 예산·정부 기록을 블록체인에 올리는 CADENA 법안 통과 — page 6
- 하원, 은행 비밀보호법 개정안 2차 심의 통과 — page 6-7

DTI 수장, 한국발 신규 투자자 유치에 낙관

December 16, 2025 | Joan Villanueva | Philippine News Agency

마닐라 - 필리핀에서 추가 기업들이 사업 개시 의사를 밝힘에 따라 고용 창출이 확대될 것으로 기대된다.

크리스티나 로케 필리핀 무역산업부(DTI) 장관은 월요일 밤 기자들에게 오는 12월 17일부터 19일까지 한국을 방문해 투자자 4명과 회동할 예정이라고 밝혔다. 다만 투자자들의 신원은 공개하지 않았다.

로케 장관은 “더 많은 일자리를 창출하기 위해 소매 부문에도 진출할 수 있기를 기대하고 있다”고 말했으나, 구체적인 내용은 언급하지 않았다.

그는 또한 이번 주 만날 예정인 4개 기업의 관계자들이 소매업 외에도 식품 사업 분야에도 관심을 보이고 있다고 전했다.

로케 장관은 이러한 투자 관심이 실제로 이어져 제조업에 국한되지 않고 필리핀 국민들에게 보다 균형 잡힌 고용 기회를 제공할 것이라며 낙관적인 전망을 내놓았다.

앞서 필리핀 투자위원회(BOI)는 올해 11월 말 기준으로 총 2,610억 페소(약 8,168억 1천만 페소) 규모의 261개 프로젝트를 승인했으며, 추가로 10건의 대형 프로젝트가 심사 중이라고 밝힌 바 있다.

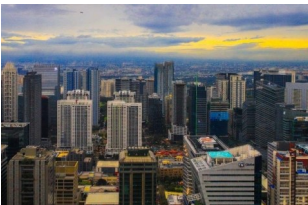


INVESTMENTS. Trade and Industry Secretary Cristina Roque speaks during the anniversary celebration of the Philippine Economic Zone Authority in Pasay City Monday night (Dec. 15, 2025). In a media interview, Roque expressed optimism about the entry of more foreign investors, saying she is scheduled to meet with officials of four firms in South Korea this week to discuss their plans to start operations in the Philippines. (PNA photo by Joann Villanueva)

Source: <https://www.pna.gov.ph/articles/1265329>

필리핀, 지속가능금융의 핵심 시장으로 부상

December 16, 2025 | Keisha Ta-Asan | The Philippine Star



The STAR / Noel Pabalate.

The STAR / Noel Pabalate

마닐라, 필리핀 — 네덜란드 금융 대기업 ING에 따르면, 필리핀은 2025년 전 세계 지속가능금융 발행이 둔화되는 가운데서도 재생에너지 프로젝트의 가속화와 데이터 집약 산업의 수요 증가에 힘입어 아시아·태평양 지역에서 지속가능금융의 핵심 성장 시장으로 부상하고 있다.

ING의 최신 ‘지속가능금융 펄스(Sustainable Finance Pulse)’ 보고서에 따르면, 올해 1월부터 9월까지 전 세계 지속가능금융 발행 규모는 1조 2,310억 달러로, 지난해 같은 기간의 1조 2,980억 달러 대비 5.2% 감소했다.

이 같은 둔화에도 불구하고 아시아·태평양 지역은 1~9월 동안 3,450억 달러의 발행 실적을 기록하며

2021년부터 이어진 성장세를 지속했고, 또 한 번의 사상 최대 실적을 달성할 가능성을 유지했다.

이러한 지역적 성장 흐름 속에서 필리핀은 정책 목표와 활발한 거래 성과에 힘입어 가시적인 성과를 내고 있다. ING는 올해 들어 필리핀의 지속가능금융 발행 규모가 100억 달러를 넘어섰으며, 정부의 녹색에너지 경매(Green Energy Auction) 프로그램을 통해 약 10.2기가와트(GW) 규모의 재생에너지 발전 용량이 확보됐다고 밝혔다. [Cont. page 2]

필리핀, 지속가능금융의 핵심 시장으로 부상

[Cont. from page 1]

필리핀은 또한 약 20년 만에 처음으로 석탄 화력발전량이 연간 기준 감소할 것으로 예상돼, 에너지 전환 과정에서 중요한 이정표를 세울 전망이다.

ING 필리핀의 준 팔랑카(Jun Palanca) 국가총괄 매니저는 “글로벌 지속가능금융 시장의 회복력은 필리핀 내 ING 사업 성장을 위한 탄탄한 기반을 제공하고 있다” 고 밝혔다.

그는 여러 산업 전반에서 고객들의 관심이 증가함에 따라, ING가 현지 전문 역량과 상품 포트폴리오를 확대하고 있다고 설명했다.

팔랑카 매니저는 “ING 필리핀은 필리핀의 에너지 전환을 이끄는 기업들의 핵심 파트너가 되기 위해, 환경적 효과와 상업적 가치를 동시에 창출하는 프로젝트들을 적극 지원할 것” 이라고 강조했다.

필리핀 에너지부의 청정에너지 시나리오(Clean Energy Scenario) 는 전력 생산에서 재생에너지가 차지하는 비중을 **2030년까지 35%, 2040년까지 40%**로 끌어올리는 것을 목표로 하고 있으며, ING는 이러한 목표가 프로젝트 개발과 지속가능금융 활동을 동시에 촉진하고 있다고 평가했다.

필리핀의 데이터센터 시장 역시 견조한 성장세를 보이고 있다. ING에 따르면 필리핀은 2026년까지 하이퍼스케일 데이터센터 용량 1기가와트(GW) 확보를 목표로 하고 있으며, 정부 정책은 녹색에너지 옵션 프로그램(Green Energy Option Program) 을 통해 운영사들이 재생에너지 공급업체로부터 전력을 직접 조달하도록 장려하고 있다.

이미 여러 주요 시설들이 100% 재생에너지 기반 운영으로 전환하고 있어, 디지털 인프라 확장이 기후 목표와 보조를 맞추고 있다.

지역 차원에서도 ING는 글로벌 악재 속에서도 지속가능금융이 회복력을 유지하고 있다고 분석했다.

ING 아시아·태평양 지역 리서치 총괄 겸 수석 이코노미스트인 딥알리 바르가바(Deepali Bhargava)는 “지정학적 불확실성과 정책 신호 변화 속에서도 지속가능금융은 놀라울 만큼 강한 회복력을 입증했다” 고 말했다.

그는 기업들이 탈탄소화를 지속적으로 추진하는 한편, 인공지능(AI)과 데이터센터의 빠른 확장이 청정에너지에 대한 새로운 수요를 창출하고 있어 2025년 이후에도 에너지 전환을 위한 자금 조달의 중심에 지속가능금융이 자리할 것이라고 덧붙였다.

Source: <https://www.philstar.com/business/2025/12/18/2495114/philippines-emerging-key-market-sustainable-finance>

최소한의 방해' EDSA 재할공사, 12월 24일부터 시작

December 17, 2025 | Ashley Erika O. Jose | BusinessWorld

필리핀 공공사업도로부(DPWH)는 12월 24일부터 에피파니오 데 로스 산토스대로(EDSA) 재할공사를 시작한다고 밝혔다.

비벤시오 B. 디존(Dizon) 공공사업장관은 수요일 브리핑에서 “이번 새 계획은 기존 계획과 전혀 다르다. EDSA 재할공사를 더 나은 방식으로 진행하기 위해 노력했다. 공사 착수는 매우 중요하며, 시민들에게 최소한의 교통 혼잡만 발생할 것이라고 확신할 수 있다” 고 말했다.

DPWH는 메트로 마닐라 개발청(MMDA) 및 교통부(DoTr)와 함께 EDSA 재건을 위한 수정 계획을 발표했으며, 공사 기간은 기존 목표 2년에서 8개월로 단축된 일정이 포함되어 있다.

디존 장관은 수정 계획이 두 단계로 나뉘며, 2026년 5월 31일까지 완료될 예정이라고 밝혔다. 또한 이번 프로젝트 비용은 기존 170억 페소에서 60억 페소로 조정되었다고 덧붙였다.

프로젝트 1단계는 북행 및 남행 지하철 차로의 제블로킹 작업과 아스팔트 포장을 포함하며, 12월 24일부터 2026년 1월 5일까지 24시간 연속 공사로 진행된다.

디존 장관에 따르면 2단계 공사는 2026년 1월 5일부터 5월 31일까지 오후 10시부터 오전 4시까지 야간 공사로 진행될 예정이다. [Page 3]



최소한의 방해' EDSA 재할공사, 12월 24일부터 시작

[Cont. from page 2]

프로젝트 2단계에서는 DPWH가 북행 및 남행 구간의 차로별로 아스팔트 포장 작업을 평일 동안 진행하며, 금요일부터 일요일까지는 방향별 한 차로씩 아스팔트 포장 및 제블로킹 작업에 집중할 예정이다.

디존 장관은 DPWH가 스톤 매스틱 아스팔트(stone mastic asphalt)를 사용할 예정이라고 밝히며, 이는 기존 아스팔트보다 내구성이 높고 유지보수가 적게 든다고 설명했다.

디존 장관은 “이번에는 신형 아스팔트 기술을 사용할 계획이다. 기존 계획에서는 전통적 아스팔트를 사용하려 했었다. 이 기술은 아직 국내 주요 도로에서 사용된 적이 없는 것으로 알고 있다”고 말했다.

기존 EDSA 재할공사 계획은 2025년 6월 착공, 2027년 완공으로 예정되어 있었다.

그러나 페르디난드 R. 마르코스 주니어 대통령은 통근자, 운전자 및 경제 전반에 미치는 영향이 지나치게 크다며 기존 일정은 너무 방해가 된다는 이유로 거부했다.

이번 재할공사는 1980년 이후 EDSA의 첫 대규모 재할공사가 되며, 하루 약 437,000대의 차량이 EDSA를 이용하고 있다.

기술 자문 그룹 **리브라 콘솔트(Libra Konsult, Inc.)**의 공공-민간 파트너십 선임 고문 나이젤 폴 C. 빌라레테(Nigel Paul C. Villarete)는 바이버(Viber)를 통해 “DPWH가 제시된 일정 내에 충분히 작업을 완료할 수 있다고 확신한다. 이들은 이러한 유형의 보수 작업을 계획하는 데 충분한 경험이 있으며, 예상치 못한 문제까지 모두 고려할 수 있다”고 말했다.

빌라레테 고문은 이어 “12월에는 수업이 없거나 공사가 없는 날이 있어, DPWH가 예비 준비 작업을 최대한 활용할 수 있다. 이러한 작업은 점진적으로 진행되어, 통근자들이 갑작스러운 운전 환경 변화를 겪지 않도록 할 수 있다”고 덧붙였다.

그는 “통근자에게 영향을 주는 것은 갑작스러운 변화다. 대부분의 교통 혼잡은 시간이 지나면서 점차 분산되어 완화된다”고 설명했다.

MMDA(메트로 마닐라 개발청) 의장 **로만도 S. 아르테스(Romando S. Artes)**는 기관이 기존 차량 번호제(번호판 홀짝제)를 유지하며, 이전 계획이었던 EDSA 구간 24시간 홀짝제 시행은 포기했다고 밝혔다.

이전 EDSA 재할공사 계획에서는 교통부가 일부 구간에 대해 유료도로로 운전자에게 통행료 면제를 요청한 바 있다.

조반니 Z. 로페즈(Giovanni Z. Lopez) 교통부 대행 장관은 “EDSA 재건 동안 도로 통행에는 지장이 없을 것으로 예상되므로 통행료 면제를 요청할 필요가 없다”고 말했다. 그는 “좋은 소식은 12월까지 MRT-3 통근열차에 다렌(Dalian) 열차를 투입할 예정이라는 점”이라고 덧붙였다.

2018년 일본 국제협력기구(JICA) 연구에 따르면, 메트로 마닐라 도로 혼잡으로 인한 경제적 비용은 하루 약 35억 페소로 추정된다.

툼툼(TomTom) 교통지수 최신판에 따르면, 메트로 마닐라 도로는 세계에서 14번째로 혼잡하며, 평균 10km 이동 시 32분이 소요된다.

글로벌링크 증권(Globallinks Securities and Stocks, Inc.) 영업거래 담당 **토비 앨런 C. 아르세(Toby Allan C. Arce)**는 EDSA 재할공사가 단기적으로 도로 인근 사업장에 혼란을 줄 수 있다고 분석했다. 특히 쇼핑몰, 음식점, 엔터테인먼트 시설 등 보행자 통행과 접근성이 중요한 사업장이 영향을 받을 수 있다.

아르세는 바이버(Viber)를 통해 “공사가 휴일 동안 축소되더라도, 차로 폐쇄, 우회, 교통 안내와 같은 신호 효과만으로도 주변이 아닌 지역에서 오는 고객들의 방문을 위축시킬 수 있다”고 말했다.

그러나 그는 EDSA 재할공사가 궁극적으로 도로 주변 사업장에 긍정적인 것으로 전망했다.

그는 “공사가 계획대로 진행되고 일정이 신뢰할 수 있다면, 도로 품질 개선, 원활한 교통 흐름, 보행자 안전 향상이 완료 후 접근성과 체류 시간을 높일 것”이라고 설명했다.

한편, 디존 장관은 과달루페(Guadalupe) 교량 재할공사 계획도 조정 중이라고 밝혔다. 그는 “우회 교량이 완공되기 전까지는 재할공사를 시작하지 않을 것”이라며, “우회 교량은 2026년 초 착공 예정이며, 완료되면 과달루페 교량 재할공사를 진행할 수 있다”고 말했다.

Source: <https://www.bworldonline.com/economy/2025/12/17/719633/minimally-disruptive-edsa-rehabilitation-to-start-dec-24/>

경제특구, 반등하며 3,110억 페소 돌파 전망 — PEZA

December 17, 2025 | Andrea E. San Juan | BusinessMirror



The 275-hectare Cavite Economic Zone or Cavite Export Processing Zone in Rosario, Cavite.

필리핀 경제특구는 내년엔 3,000억 페소를 넘어서는 투자 유입이 예상되면서 다시 활기를 되찾을 전망이다. 이는 2011년 승인된 역대 최고 투자금액에 근접하는 수치라고 필리핀 경제특구청(PEZA)이 밝혔다.

PEZA 테레소 O. 팡가(Tereso O. Panga) 청장은 월요일 열린 PEZA 30주년 기념 및 투자자 감사의 밤 행사에서 “올해는 아니더라도, 2026년까지 3,000억 페소를 돌파해 2011~2015년 기간 동안 연평균 2,900억 페소의 투자를 승인하던 PEZA 전성기로 돌아가길 바란다”고 말했다.

팡가 청장은 PEZA가 2016년부터 2021년까지 이어진 경제특구 투자 감소 추세에서 회복했을 뿐 아니라, 지난 7년간 가장 높은 투자 승인 실적을 기록했다는 점에서 이러한 자신감을 표명했다.

PEZA 테레소 O. 팡가(Tereso O. Panga) 청장은 월요일 밤 행사에서 기자들에게 “1월 첫 주에 미국으로 출장을 가서 또 다른 대규모 투자자를 만나 올해 초부터 대규모 투자를 시작하는 방안을 논의할 예정”이라고 밝혔다.

PEZA가 기록한 최대 투자 약속은 베니그노 S. 아키노 3세 전 대통령 재임 기간에 이루어졌다.

이에 팡가 청장은 “그래서 이번 투자가 PEZA 전성기로 돌아가는 계기가 될 것이라고 말하는 것이다. 우리는 이 흐름이 꾸준하고 상승세가 되길 바라고 기도하고 있다”고 덧붙였다.

경제특구 내 투자 승인 추세를 설명하며 그는 “계속 증가하고 있다. 이러한 투자자들은 현재보다 미래에 투자하고 있다”라고 말했다.

또한 그는 “이는 투자자들이 현재 지도부에 대해 큰 신뢰와 확신을 가지고 있다는 의미다. 결국 현재 우리가 직면한 여러 문제를 극복할 것”이라고 강조했다.

2025년이 마무리되는 시점에서, 팡가 청장은 12월 12일 기준 PEZA 이사회가 이미 2,380억 페소 규모의 투자를 승인했다고 보고했다.

이는 올해 최소 목표인 2,500억 페소에는 120억 페소 부족한 수치지만, 팡가 청장은 “아직 신청서가 들어오고 있다”고 강조했다. 실제로, 그는 올해 말까지 최소 4개 프로젝트가 추가 승인될 수 있다고 밝혔다.

그는 “이들 중 일부는 제조업체이며, 신규 투자도 포함된다. 미국 기업 1곳, 일본 기업도 있으며, 아직 공식 신청서가 접수되지 않아 이름은 공개할 수 없다. 또한 관광 분야의 대규모 투자도 있으며, 이번에는 울트라 럭셔리 관광 브랜드”라고 말했다.

12월 12일 기준 승인된 2,380억 페소 규모의 투자는 지난해 2,141.8억 페소를 이미 넘어섰다.

2024년 PEZA 승인 투자액은 2,023년 1,757.1억 페소 대비 21.89% 증가했다.

투자자 감사의 밤 행사에서 팡가 청장은 PEZA가 1995년 설립 이후 누적 투자액 4조 5,000억 페소, 직접 고용 181만 명 이상, 수출 1조 1,200억 달러 이상을 달성했다고 강조했다.

그는 “우리는 황무지를 산업 허브로, 한적한 마을을 중심업무지구로, 농촌 공동체를 새로운 성장 지역으로 변화시켜 지역과 국가 발전을 동시에 촉진했다”고 덧붙였다.

Source: <https://businessmirror.com.ph/2025/12/17/ecozones-seen-to-rebound-breach-%e2%82%b1311-billion-mark-peza/>

투명하고 공정한 BIR 감사 프로그램 필요성 제기

December 17, 2025 | Euney Marie Mata-Perez | The Manila Times

최근 국세청(BIR)의 납세자에 대한 권한 부여서(LOA, Letters of Authority) 발급을 둘러싼 논란이 크게 일고 있다. 특히 다수 연도를 포괄하는 LOA가 발급될 경우, 납세자들은 여러 연도에 걸친 세무 평가를 동시에 출석하고 방어해야 하는 상황에 놓인다.

The Manila Times®

국세청장(CIR) 또는 그의 정식 권한을 위임받은 대표자가 LOA를 발급할 권한이 있다는 점은 의심할 여지가 없다. 이는 국가 내부세법(National Internal Revenue Code, Tax Code)에 명시된 세무조사 및 적정 세액 평가 권한에 근거한다. LOA 발급은 세무 조사관이 장부를 조사하고 감사할 수 있는 권한을 갖추도록 하는 필수 절차이다. 실제 판례에서도 유효한 LOA를 발급하지 않은 경우, 납세자의 정당한 절차 보장(due process) 권리를 침해하는 것으로 판단한 사례가 있다.

LOA가 유효하게 발급되기 위해서는 기본 요건이 있다. LOA는 반드시 서면으로 작성되어야 하며, CIR 본인 또는 정식 권한을 위임받은 대표자가 서명해야 한다. 또한 세무 조사관이 명시되어야 하며, 조사관이 변경될 경우 새 LOA를 발급해야 한다. LOA는 한 과세연도만을 대상으로 해야 하며, 발급 후 정식으로 송달되어야 한다. 일반적으로 LOA를 발급할 수 있는 권한은 CIR, 부청장, 보조청장/대규모 납세자 담당 부서 책임자, 지역 국장에게만 있다.

하지만 더 중요한 질문은, 납세자가 어떻게 감사 대상자로 선정되고 LOA를 받게 되는가이다. 리스크 프로파일링이 있는가? 우선순위가 설정되는가?

BIR은 감사 우선순위를 정하는 규정을 담은 프로그램을 채택하고 시행한다고 알려져 있다. 가장 최근의 관련 지침은 2023년 수익 메모랜덤(RMO) 6-2023이다. 이 RMO에서 BIR은 일반적으로 모든 납세자가 감사 후보로 간주되며, 일부 사례는 감사가 의무적이라는 규칙을 재확인했다. 이러한 의무적 사례에는 세금 증명서 발급 조건으로서의 감사, 세액공제 또는 환급 청구 처리와 관련된 거래가 포함된다.

다만 이 RMO는 CIR이 감사 또는 조사의 ‘우선 대상(priority targets)’에 대해 LOA를 발급할 수 있음을 인정하고 있다.

그렇다면 감사 대상은 어떻게 우선순위가 정해지고 선정되는가?

이론적으로, RMO 6-2023은 감사 우선 대상 선정 시 ‘리스크(risks)’를 고려해야 한다고 명시하고 있다. 이 지침에 따르면, 우선 감사 대상은 내부세무통합시스템(IRIS)-감사 모듈이 사전에 규정된 기준에 따라 전자적으로 선정하며, 즉각 조치가 필요한 식별된 리스크를 기준으로 한다. 선정 기준에는 신고된 세금 신고서와 BIR 시스템에 있는 기타 관련 세금 정보가 활용되며, 해당 기준을 위한 선택 코드(selection codes)는 이미 모듈에 내장되어 있다.

그러나 다수의 LOA 발급 사례는 납세자들에게 선정 기준이나 절차가 제대로 전달되지 않았거나, 제대로 준수되지 않았다는 인상을 주고 있다.

대상 우선순위를 정할 때, BIR은 투명하고 합리적이어야 한다. BIR 조사관이 단순히 세수 목표를 달성하기 위해 반복적으로 규정을 준수하는 대규모 납세자만 감사하는 것은 바람직하지 않다. 우선순위 지정은 리스크 분석을 기반으로 해야 한다.

규정을 잘 준수하거나 리스크가 낮은 납세자에게는 감사 유예(audit reprieve)를 제공하는 것도 고려해야 한다.

여러 연도를 동시에 감사받고, 몇 달에 걸쳐 여러 LOA를 송달받는 것은 납세자에게 매우 부담이 될 수 있다. 이는 분명 기업 환경 개선(Ease of Doing Business)에 도움이 되지 않는다. 특히, 세무 평가가 정확한 것으로 추정(presumption of correctness)되므로, 납세자는 많은 경우 사실에 근거하지 않고 추정에 기반한 평가를 방어해야 하는 상황에 놓이게 된다.

BIR은 견고하고 투명한 감사 프로그램을 수립·시행하는 것뿐 아니라, 수용 가능한 감사 기준(acceptable auditing standards)에 기반한 절차를 수행해야 한다. 예를 들어, 모든 수익 계정의 크레딧을 자동으로 소득으로 간주하는 광범위한 가정을 해서는 안 된다. 각 항목의 본질과 기록 이율을 확인해야 하며, 여기에는 정기적인 시스템 조정으로 인한 역기입(reversal)도 포함될 수 있다. 또한, 감사된 재무제표와 세금 신고서를 단순 비교하고 부족분을 추정하는 관행도 재검토가 필요하다.

즉, BIR은 감사 매뉴얼과 절차를 제검토 및 수정할 필요가 있다는 요구가 제기된다.

BIR 자료에 따르면, 세무 평가를 통한 징수액은 **자발적 납부(voluntary compliance)**에 비해 낮다. 2024년 BIR 연례 보고서에 따르면, 자발적 납부가 2024년 세수의 97.19%인 2조 7,720억 페소로 주요 수입원이었으며, 예비·최종 세무평가(preliminary or final assessments)와 체납 계정(delinquent accounts)은 각각 710억 페소(2.5%)와 90억 페소(0.31%)를 차지했다. [Cont. page 6]

투명하고 공정한 BIR 감사 프로그램 필요성 제기

[Cont. from page 5]

BIR은 자발적 납부(voluntary compliance) 활성화와 실제 탈세자 또는 고위험 납세자 추적에 더 많은 노력을 기울여야 한다. 규정을 준수하는 납세자에게는 주의를 기울이고, **반복되는 연차 감사로부터 유예(audit reprieve)**를 제공해야 한다.

이 모든 것은 좋은 감사 프로그램을 수립함으로써 달성할 수 있으며, 선정 기준을 리스크 기반(risk-based)으로 하고 투명하게 설정하며, 수용 가능하고 견고한 절차(acceptable and sound procedures)를 채택함으로써 가능하다.

Source: <https://www.manilatimes.net/2025/12/18/business/top-business/a-call-for-a-transparent-and-fair-bir-audit-program/2245447>

상원, 예산·정부 기록을 블록체인에 올리는 CADENA 법안 통과

December 16, 2025 | Jean Mangaluz | Philstar.com



마닐라, 필리핀 — 필리핀 상원이 국가 회계 책임을 위한 시민 접근 및 지출 공개법(CADENA Act)을 승인했다. 이 법안은 정부 예산 기록을 블록체인에 등록해 투명성을 강화하는 내용을 담고 있다.

이 법안은 페르디난드 마르코스 주니어 대통령에 의해 우선 법안으로 지정되었으며, 공공사업도로부(DPWH)에서 대규모 부패 사건이 드러난 후 공공 신뢰 회복을 목표로 하고 있다.

CADENA 법안은 12월 15일 월요일 최종 심사(Third and Final Reading)를 통과했으며, 17명의 상원이 찬성표를 던졌고, 반대표나 기권은 없었다.

법안의 주 작성자인 밤 아키노 상원 의원은 “인프라 부패 사건 이후 대중의 투명성 요구가 높아진 덕분에 상원에서 법안 통과가 신속하게 이루어졌다”고 밝혔다.

“이 투명성 조치를 보면, 만약 지금 진행되고 있는 조사가 없었다면, 저는 그 법안이 통과될 가능성이 없었을 거라고 생각합니다.

하지만 국민들이 현재 이러한 부패를 초래한 시스템의 변화를 지켜보고 있기 때문에, 법안이 통과될 가능성이 있습니다.” 라고 아키노는 말했습니다.

CADENA 법안이 요구하는 사항

CADENA 법안은 모든 정부 기관이 예산 관련 문서를 디지털 플랫폼에 업로드하고 정기적으로 관리하도록 의무화할 예정입니다.

이 플랫폼은 블록체인 기술로 안전하게 보호됩니다.

여기에는 계약서, 예산 배정, 자체 비용, 조달 기록 및 기타 관련 문서가 포함됩니다.

이 문서들은 일반인들이 열람할 수 있으며, 위·변조가 불가능합니다. 이를 준수하지 않는 공무원은 행정적·형사적 처벌을 받을 수 있습니다.

하원에서 제안된 법안은 우선 법안으로 지정되었음에도 불구하고 아직 위원회 단계에 머물러 있습니다.

아키노는 부패를 근절하기 위해 하원이 CADENA 법안을 가능한 한 빨리 통과시킬 것을 촉구했습니다.

Source: <https://www.philstar.com/headlines/2025/12/16/2494490/senate-passes-cadena-act-put-budget-govt-records-blockchain>

하원, 은행 비밀보호법 개정안 2차 심의 통과

December 18, 2025 | Kenneth Christiane L. Basilio | BusinessWorld

하원은 월요일, 수십 년 된 필리핀 은행 비밀보호법을 개정하는 법안을 2차 심의에서 통과시켰습니다. 이번 개정안은 중앙은행(BSP)이 불법 금융 활동에 연루된 은행 임직원의 계좌를 조사할 수 있도록 허용합니다. [Cont. page 7]

하원, 은행 비밀보호법 개정안 2차 심의 통과

[Cont. from page 6]

의원들은 구두 투표를 통해 하원 법안 제6707호를 통과시켰습니다. 이 법안은 “BSP의 감독과 규제를 받는 기관의 주주, 소유자, 이사, 신탁 관리자, 임원 또는 직원의 부패 또는 불법 금융 행위에 대한 효과적인 조사와 기소를 방해하는 장벽을 제거” 하는 것을 목표로 합니다.

이 법안은 또한 탈세, 자금 세탁 및 기타 금융 범죄를 억제하고, 은행 비밀보호법의 의도치 않은 부작용을 해결하려고 합니다. 아울러 필리핀 법을 국제 금융 거래 투명성 기준에 맞추는 것을 목표로 하고 있습니다.



법안에 따르면, BSP(필리핀 중앙은행)는 BSP가 감독하는 기관의 주주, 소유자, 이사, 신탁 관리자, 임원 또는 직원뿐만 아니라 이들과 공모한 사람들의 은행 예금을 조사할 수 있습니다. 단, 통화위원회(Monetary Board)가 사기, 중대한 부정행위 또는 불법 활동이 발생하고 있다는 “합리적 근거”가 있다고 판단한 경우에 한합니다.

법안은 “BSP의 예금 조사 및 검토 권한은 폐쇄된 은행에 대한 조사 과정에서도 적용된다”고 명시하고 있습니다.

또한 이 법안은 BSP가 필리핀 내 영업하는 은행의 외화 예금, 국내 은행의 해외 지점 예금도 조사할 수 있도록 허용하지만, 회원만을 대상으로 하는 비주식 저축대부조합(nonstock savings and loan associations)의 예금은 제외됩니다.

법안은 예금을 은행이 상업용, 당좌, 저축, 정기예금 또는 적립식 계좌에서 수령한 금액으로 정의하며, 통장, 예금증서 또는 기타 예금 증빙으로 확인할 수 있다고 규정합니다.

법안에 따르면, “BSP가 수행한 조사나 검토 결과는 오로지 BSP의 독점적 사용을 위해서만 활용되며, 증권거래위원회, 필리핀예금보험공사, 자금세탁방지위원회, 법무부, 법원을 제외한 어떤 공공 또는 민간 기관에도 제공되지 않는다”고 명시되어 있습니다.

법안에는 안전지대(safe harbor) 조항도 포함되어 있어, 은행이나 금융기관 및 그 임원, 직원이 BSP의 예금 조사 명령을 준수하는 과정에서 수행한 행위에 대해 어떠한 소송, 청구, 요구 또는 책임에서도 면책됩니다.

또한 은행 비밀보호법을 박해, 괴롭힘 또는 사업 경쟁 방해 목적으로 사용하는 것도 금지됩니다.

법안을 위반한 사람은 2년에서 10년의 징역형과 5만 페소에서 200만 페소 사이의 벌금형, 혹은 법원이 결정하는 바에 따라 두 가지 모두를 받을 수 있습니다.

하원 은행위원회 부위원장인 알바이 주 대표 에이드리언 E. 살세다는 BusinessWorld와의 메시지에서 “은행 비밀보호법은 일반 세금 사면을 시행하는 데 남아 있는 장애물”이라고 말했습니다.

그는 “재무부와 기타 기관은 절대적 은행 비밀이 유지되는 상태에서 일반 세금 사면이 시행되면, 사면을 받는 사람들이 자신의 자산을 쉽게 숨길 수 있다고 우려한다”고 덧붙였습니다.

이번 법안은 페르디난드 R. 마르코스 주니어 대통령이 20대 의회에서 추진하려는 입법 목록 중 하나입니다. 이전 의회에서는 유사 법안이 하원을 통과했으나 상원에서는 진척되지 못했습니다.

이번 주 초 발표된 IMF(국제통화기금)의 필리핀 제4조 협의 보고서에서는 필리핀이 자금 세탁 및 테러 자금 조달 방지 노력을 계속 우선시해야 한다고 지적했습니다.

IMF는 “국제 모범 사례에 맞춘 은행 예금 비밀보호법 개정은 BSP의 감독 권한을 강화하고 자금 세탁 방지 및 테러 자금 조달 방지(AML/CFT) 감독 효과성을 향상시키는 데 필요하다”고 밝혔습니다.

또한 IMF는 “AML/CFT 체계 강화는 광범위한 반부패 노력 지원과 부패 수익 세탁의 효과적 대응에도 중요하다”고 강조했습니다.

한편, 필리핀은 올해 2월 자금 세탁에 대한 강화 감시 대상 국가인 FATF(국제자금세탁방지기구)의 ‘그레이 리스트’에서 제외되었습니다.

FATF는 2027년에 필리핀을 재평가할 예정이며, 이 과정에서 필리핀의 자금 세탁 방지 조치가 지속적으로 시행되고 있는지 여부를 검증할 예정입니다.

Source: <https://www.bworldonline.com/top-stories/2025/12/18/719638/house-approves-bill-amending-bank-secrecy-law-on-second-reading/>

This KCCP E-Newsletter is supported by:

Our Areas of Expertise



PROPERTY INSURANCE 재물

Industrial All Risks 재산종합 | Fire Broad Named Perils 화재 |
Commercial All Risks 영업종합 | Machinery Breakdown 기계
Business Interruption 기업휴지 | Contractors' All Risks 건설종합 |
Equipment Floater 장비



MOTOR 자동차

CTPL 책임보험 | Comprehensive 종합보험 | Fleet Policy 그룹증권



PEOPLE SOLUTIONS 직원복지

Life 생명 | HMO 의료실비 보험 | Clinic Management 의료관리 |
Key Person Insurance 경영자보험



MARINE INSURANCE 적하/물류

Single Shipment 수입/수출 일회운송 | Marine Open 수입/수출 연간보험 |
Inland / Inter-island 내륙운송/섬간 이동 운송 | Stock Throughput 물류종합



ACCIDENT & TRAVEL 상해 & 여행자

Personal Accident (Individual & Group), Travel (Individual & Group)



LIABILITY 배상책임

Commercial General Liability 영업배상 | Product Liability 생산물배상 |
Freight Forwarders' Liability 물류업자배상 |
Professional Indemnity 전문인배상 | Directors and Officers 임원배상



OTHERS 기타보험

Bonds 보증보험 | MSPR 현금도난 | Fidelity 신원보증 | Trade Credit 신용보험 |
Political and Terrorism 정치적위험 및 테러 | Cyber Insurance 사이버보험

We Answer To No One But Our Clients

Lockton Philippines Insurance & Reinsurance Brokers, Inc.

29th and 36th Floors, Rufino Pacific Tower, 6784 Ayala Avenue corner
V.A. Rufino Street, Makati City, Philippines 1200

+632 8811 0388 info.philippines@lockton.com

For Korean accounts, you may contact Hye-Won "Eunice" Park 박혜원 팀장
eunice.park@lockton.com +63 917 854 7930

