


	<div style="text-align: center; font-size: 2em; font-weight: bold;">보 도 참 고</div>				
	보도	배포 후 즉시	배포	'21.9.17.(금)	

책 임 자	금융위 FIU 기획협력팀장 전 은 주(02-2100-1720)	담 당 자	석 정 연 사무관 (02-2100-1788)
	금감원 자금세탁방지실장 이 길 성(02-3145-7500)		박 상 현 팀장 (02-3145-7502)

제 목 : 가상자산 이용자 유의사항 안내

- ◆ 이용중인 가상자산사업자의 신고 여부, 폐업 또는 영업중단 계획 등을 확인하고, 폐업 등이 예상되는 경우 예치금·가상자산 인출
- ◆ 예치금·가상자산 인출요청 거부·지연, 가짜(피싱) 사이트 관련 사고 등 불법행위가 발생하는 경우 즉시 신고*

* 인출거부·지연 : 금융정보분석원(☎02-2100-1735), 금융감독원(☎02-3145-7504)
피싱 등 사기 : 인터넷진흥원 신고센터(☎118), 경찰(☎112 또는 관할경찰관서)

1 이용중인 가상자산사업자의 신고 여부를 확인하세요.

- 신고기한인 '21.9.24.까지 약 1주 밖에 남지 않은 만큼, 이용중인 가상자산사업자의 신고 여부, 폐업 또는 영업중단 계획 등을 확인하시기 바랍니다.
- 폐업·영업중단시 예치금·가상자산을 돌려받기 어렵거나(예: 횡령, 기획파산), 장기간이 소요(예 : 소송을 통한 반환 청구)될 수 있으므로,
 - 사업자가 폐업 또는 영업전부중단 예정인 경우 즉시 이용을 중단하고 예치금·가상자산을 인출할 필요가 있습니다.
 - 신고 계획이 불분명해 보이는 등 불안한 경우에도 선제적으로 예치금·가상자산을 인출하고 지켜보는 것이 안전합니다.

2 신고한 사업자의 경우에도 신고수리 현황을 계속 확인하세요.

- 이용중인 사업자가 기한 내에 신고를 하였더라도 요건을 미충족한 경우에는 최종적으로 신고가 불수리될 가능성이 있으므로, 사업자의 신고수리 현황을 지속적으로 확인하시기 바랍니다.

< 가상자산사업자 신고 동향 확인과 행동요령 >

① 신고 관련 사업자 공지사항을 확인하세요.

- ▶ 사업자가 신고접수 사실을 공지한 경우
➡ 신고가 최종 수리되는지 지속 확인
- ▶ 사업자가 폐업·영업 중단(전부/일부*) 계획을 공지한 경우
➡ 안내된 방법에 따라 예치금·가상자산을 인출

* 실명확인 입출금계정을 확보하지 못한 경우 원화거래 중단, 코인거래만 운영

- ▶ 별도 공지가 없는 경우 ➡ 폐업할 가능성을 의심할 필요가 있으며, 불안한 경우 예치금·가상자산을 인출

② ISMS 인증 여부를 확인하세요. (☞ isms.kisa.or.kr)

- ▶ ISMS 인증을 획득한 경우 ➡ 신고 여부 지속 확인
- ▶ ISMS 인증을 획득하지 못한 경우 ➡ 예치금·가상자산을 인출 권고

③ 사업자의 신고 진행상황을 확인하세요. (☞ www.kofiu.go.kr)

- ▶ 금융정보분석원 홈페이지에서 사업자의 신고 접수, 신고 수리 결과를 확인하실 수 있습니다.

※ “가상자산 이용자 유의사항” 유튜브 동영상(8.14.~)

☞ 궁금한 금융정책 해설(궁금해) 특정금융정보법(1)(2)편

3 나홀로상장코인 거래는 더욱 주의하세요.

- 나홀로상장코인*의 경우, 취급하는 거래업자 폐업 시 다른 가상자산이나 금전으로 교환이 어려운 점에 더욱 유의하여야 하며,

* 특정 가상자산 거래업자에게만 상장된 가상자산

- 신고 계획이 불분명할 경우 예치금·가상자산을 선제적으로 인출하는 것을 신중하게 고려하시기 바랍니다.

4 불법행위 발생 시 신고하세요.

- 가상자산사업자가 예치금·가상자산의 인출 요청 등을 거부·지연하거나, 갑작스러운 영업중단 등의 사례가 발생할 경우,

- 금융정보분석원(☎02-2100-1735), 금융감독원(☎02-3145-7504), 경찰(☎112 또는 관할경찰관서) 등에 즉시 신고하시기 바랍니다.

- 또한, 가상자산 관련 가짜(피싱) 사이트 관련 사고 발생시 한국인터넷진흥원 신고센터(☎118) 또는 경찰(☎112 또는 관할경찰관서) 등에 신고하시기 바랍니다.

5 가상자산 거래에 따른 위험을 인지하고 신중하게 거래하세요.

- 신고된 사업자는 자금세탁 관련 요건을 충족한 사업자일 뿐이므로 해킹, 불법행위* 등으로 인한 피해 가능성은 여전히 존재하며,

* 미신고 폐업 위험은 없으나, 사기·유사수신 등으로 인한 피해 유의 필요

- 가상자산의 가치는 국가나 사업자를 비롯한 그 누구도 보장해주지 못하므로 투자 시 유의하시기 바랍니다.



본 자료를 인용 보도할 경우
출처를 표기해 주십시오.
<http://www.fsc.go.kr>

금융위원회 대변인
prfsc@korea.kr



“혁신금융, 더 많은 기회 함께하는 성장”

가상자산 거래자 필독!

가상자산 거래관련 유의사항

관계부처 합동



1

가상자산 관련 불법행위에 유의하세요.

- 유사수신, 다단계 방식의 사기, 횡령 등에 의한 피해사례가 급증하고 있습니다.
- 가상자산 관련 불법행위 피해액이 전년 대비 급증하여 4조 1,615억(2021년 1~5월)에 달하오니, 이용시 유의하시길 바랍니다.

관계부처 합동

2

신고하지 않고 영업하는 가상자산사업자는 불법입니다.

- **신규 가상자산사업자**는 사전에 요건을 갖추어 금융정보분석원에 신고하고 영업을 하여야 하며, **기존 가상자산사업자**는 **2021년 9월 24일까지** 요건을 갖추어 금융정보분석원에 신고하고 영업해야 합니다.
- 신고하지 않고 영업하는 경우, 불법 영업으로 형사처벌(5년 이하의 징역 또는 5천만 원 이하의 벌금) 대상이 됩니다.

관계부처 합동

3

가상자산거래업자는 갑자기 폐업할 수 있습니다.

- 신고하지 못하거나 신고수리 되지 않은 가상자산사업자는 폐업하여야 하며, 폐업 시 자금회수 지연, 횡령 등 거래 고객의 피해가 우려됩니다.
- 이용 중인 거래업자가 신고요건을 충족하지 못할 것으로 예상되는 등 불안한 경우에는 일단 금전과 가상자산을 인출하고 지켜보는 방법을 고려해 볼 수 있습니다.

* 주요 신고요건 ①ISMS(정보보호 관리체계)인증 획득, ②실명확인 입출금계정 개설, ③사업자의 금융관련 법률 위반 사실이 없을 것

관계부처 합동

4

일명 ‘나홀로 상장코인’은 거래업자 폐쇄시 특히 위험할 수 있습니다.

- 나홀로 상장 코인이란 특정 거래업자 한 곳에만 상장되어 있는 코인(가상자산)을 말합니다.
- 이 경우 거래업자로부터 코인을 받더라도 다른 거래업자를 통해 원화나 다른 가상자산으로 교환이 어려우니 거래 시 더욱 유의해야 합니다.

관계부처 합동

5

이용 중인 가상자산거래업자의 신고현황을 확인하세요

- 신고 수리된 가상자산사업자의 경우 고객자금은 **은행의 별도계좌로 분리되어 보호**를 받습니다.
* 특정금융정보법 시행령 제10조의20 제2호 : 예치금을 고유재산과 구분하여 관리할 것
- 가상자산 거래 고객은 이용 중인 가상자산거래업자의 신고 상황, 사업지속 여부 등을 꼭 확인하시기 바랍니다.
 - ▶ 사업자 신고현황 확인
금융정보분석원 홈페이지 www.kofiu.go.kr
 - ▶ ISMS 인증여부 확인
한국인터넷진흥원 ISMS 홈페이지 isms.kisa.or.kr

관계부처 합동