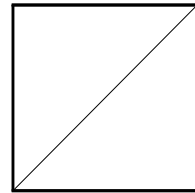


공 개



의안번호	제 294 호
의 결 연 월 일	2021. 9. 8. (제 16 차)

의
결
사
항

특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한
법률 시행령 일부개정령안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 고 승 범
제출 연월일	2021. 9. 8.

1. 의결주문

특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 시행령 일부개정령안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

2021.5.28. 관계부처 공동으로 발표한 「가상자산 거래 관리방안」에 따라 가상자산사업자에 대한 관리·개선방안을 마련할 필요가 있으므로, 특정금융정보법 제8조에 따라 가상자산사업자가 이행하여야 하는 조치를 규정하고, 금융회사등의 위험평가 절차 및 고객확인에 관한 사항을 명확하게 하기 위한 것임

3. 주요내용

가. 금융회사등의 조치 명확화(안제9조)

금융회사등이 전체 고객군의 위험도를 평가하여 법제5조의2제1항제2호에 따른 고위험 고객을 식별해낼 수 있도록, 금융회사등의 위험평가는 고객확인 단계에서 전체 고객군을 대상으로 해야 한다는 점을 명확하게 하게 함

나. 고객확인의무 사항 명확화(안 제10조의5)

특정금융정보법 시행령 개정(대통령령 제28687호, 2018.2.27.)을 통해 고객이 법인 또는 단체인 경우 금융회사등이 대표자의 생년월일을 확인하도록 한 점(시행령 제10조의4)을 동 조항에도 반영

다. 가상자산사업자의 조치(안 제10조의20)

- 1) 가상자산사업자가 자신 또는 특수관계에 있는 자가 발행한 가상자산을 취급하지 못하도록 함
- 2) 가상자산사업자 및 그 임직원은 해당 가상자산사업자를 통해 매매·교환하지 않도록 함

4. 참고사항

가. 관계법령 : 생략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 기타 : 1) 신·구조문대비표, 별첨

2) 입법예고(2021. 6. 17. ~ 7. 27.)

3) 제16차 안전검토 소위원회('21.9.3.) 심의필

특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 시행령 일부개정령안

특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 시행령 일부를 다음과 같이 개정한다.

제9조제2항제2호 중 “법 제5조의2제1항제2호”를 “법 제5조의2제1항각호”로 한다.

제10조의5제2항 각 호 외의 부분 전단 중 “생년월일(제3호의 경우는 제외한다)”을 “생년월일”로 한다.

제10조의20제5호를 제7호로 하고, 같은 조에 제5호 및 제6호를 각각 다음과 같이 신설하며, 같은 조 제7호(중전의 제5호) 중 “제4호까지”를 “제6호까지”로 한다.

5. 법 제2조제1호하목5)에 따른 행위를 영업으로 하는 가상자산사업자의 경우, 본인 및 「상법 시행령」 제34조제4항에 따른 특수관계에 있는 자가 발행한 가상자산에 대해 매매·교환의 중개·알선·대행을 하지 말 것

6. 법 제2조제1호하목5)에 따른 행위를 영업으로 하는 가상자산사업자 및 그 임직원은 누구의 명의로 하든지 해당 가상자산사업자

를 통해 매매·교환 하지 말 것. 다만, 가상자산사업자의 경우 다음 각 목의 경우는 예외로 한다.

가. 가상자산사업자가 비거주자의 국내원천소득에 대한 원천징수를 위해 비거주자로부터 취득한 가상자산을 원화로 교환하여 세금으로 납부하기 위해 필요한 경우

나. 가상자산사업자가 블록체인 이용료인 전송수수료를 가상자산으로 지급해야 하는 경우로서 해당 가상자산을 매수하기 위해 필요한 경우

부 칙

제1조(시행일) 이 영은 공포한 날부터 시행한다.

제2조(가상자산사업자의 조치에 관한 경과조치) 제10조의20 제5호의 개정규정 중 법 제2조제1호하목5)에 따른 행위를 영업으로 하는 가상자산사업자 및 상법 시행령 제34조제4항에 따른 특수관계에 있는 자가 이 영 시행일 이전 발행한 가상자산의 경우 이 영 시행일 6개월 이후부터 적용한다.

신 · 구조문대비표

현	행	개	정	안
제9조(금융회사등의 조치 등) ① (생략)	제9조(금융회사등의 조치 등) ① (현행과 같음)			
② 법 제5조제3항제3호에서 “대 통령령으로 정하는 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.	② ----- ----- -----.			
1. (생략)	1. (현행과 같음)			
2. <u>법 제5조의2제1항제2호</u> 에 따 른 고객 확인을 위해 고객의 자금세탁행위 및 공중협박자 금조달행위의 위험을 평가하 는 절차 및 방법에 관한 사항	2. <u>법 제5조의2제1항각호</u> ----- ----- ----- -----			
3. ~ 6. (생략)	3. ~ 6. (현행과 같음)			
제10조의5(실제 소유자에 대한 확 인) ① (생략)	제10조의5(실제 소유자에 대한 확 인) ① (현행과 같음)			
② 금융회사등은 법 제5조의2제 1항제1호나목 단서에 따라 법인 또는 단체인 고객의 실제 소유 자로서 다음 각 호의 어느 하나 에 해당하는 사람이 있으면 그 실제 소유자의 성명, <u>생년월일</u> (제3호의 경우는 제외한다) 및 국적을 확인하여야 한다. 이 경 우 제1호에 해당하는 사람을 확 인할 수 없는 때에는 제2호에	② ----- ----- ----- ----- ----- ----- <u>생년월일</u> ----- ----- -----.			

해당하는 사람을, 제2호에 해당하는 사람을 확인할 수 없는 때에는 제3호에 해당하는 사람을 각각 확인하여야 한다.

1. ~ 3. (생략)

③ ~ ⑤ (생략)

제10조의20(가상자산사업자의 조치) 법 제8조에서 “고객별 거래 내역을 분리하여 관리하는 등 대통령령으로 정하는 조치”란 다음 각 호의 조치를 말한다.

1. ~ 4. (생략)

<신설>

<신설>

-----.

1. ~ 3. (현행과 같음)

③ ~ ⑤ (현행과 같음)

제10조의20(가상자산사업자의 조치) -----

-----.

1. ~ 4. (현행과 같음)

5. 법 제2조제1호하목5)에 따른 행위를 영업으로 하는 가상자산사업자의 경우, 본인 및 「상법 시행령」 제34조제4항에 따른 특수관계에 있는 자가 발행한 가상자산에 대해 매매·교환의 중개·알선·대행을 하지 말 것

6. 법 제2조제1호하목5)에 따른 행위를 영업으로 하는 가상자산사업자 및 그 임직원은 누구의 명의로 하든지 해당 가상자산사업자를 통해 매매·교환 하지 말 것. 다만, 가상자

<p>5. 그 밖에 제1호부터 제4호까지에 준하는 조치로서 투명한 가상자산거래를 위해 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 조치</p>	<p><u>산사업자의 경우 다음 각 목의 경우는 예외로 한다.</u></p> <p><u>가. 가상자산사업자가 비거주자의 국내원천소득에 대한 원천징수를 위해 비거주자로부터 취득한 가상자산을 원화로 교환하여 세금으로 납부하기 위해 필요한 경우</u></p> <p><u>나. 가상자산사업자가 블록체인의 이용료인 전송수수료를 가상자산으로 지급해야 하는 경우로서 해당 가상자산을 매수하기 위해 필요한 경우</u></p> <p>7. ----- 제6호까지 ----- ----- ----- -----</p>
---	---

< 의안 소관 부서명 >

금융위원회 기획행정실	
연 락 처	(02) 2100 - 1737