

가상자산사업자 영업종료에 따른 피해가 발생하지 않도록 사업자와 이용자 모두 유의해 주시기 바랍니다.

- 가상자산사업자는 영업종료일 최소 1개월 전에 영업종료 예정일 등 중요사항에 대해 충분히 공지·안내해 주시고, 이용자 피해 방지 노력과 함께 관련 법령 상 의무를 준수하여 주시기 바랍니다.
- 이용자는 거래 중인 사업자의 영업현황 등을 확인하여 피해가 발생하지 않도록 유의하고, 영업이 종료된 경우에 본인의 자산보유 현황을 확인하고 보유자산이 있는 경우 즉시 반환받아 가시기 바랍니다.
- 금융당국은 고객자산 반환현황 등을 모니터링하고, 직권말소 심사 등 과정에서 이용자 피해가 방지되도록 적극 대응해 나가겠습니다.

최근 몇몇 가상자산사업자의 급작스런 영업종료*에 따라 이용자 원화예치금 및 가상자산 미 반환 등 이용자 피해 우려가 제기되고 있습니다.

* (예시) A사는 '23.11.6일 홈페이지에 영업종료를 공지하여, 11.13일 거래지원 종료 후 한 달 뒤인 12.22일에 출금지원을 종료할 예정임을 공지

가상자산사업자는 영업 종료 방침을 결정하더라도, 사업자 지위가 유지되는 한 특금법 및 이용자보호법 상 의무사항*을 준수하여야 하며, 금융정보분석원의 심사를 거쳐 신고가 직권 말소되어야 특금법에 따라 신고된 영업의 종료가 마무리 될 수 있습니다.

* (특금법) 자금세탁방지 체계 마련·운용, 고객확인 의무, 정보보존 의무, 예치금과 고유자산의 구분·관리 등 (이용자보호법) 예치금의 보호(\$6), 가상자산의 보관(\$7) 등 의무

이에, 이용자 피해 방지를 위해 다음과 같이 가상자산사업자 영업종료 시 유의사항을 안내하오니, 가상자산사업자 및 이용자 모두 피해가 발생하지 않도록 유념하여 주시기 바랍니다.

첫째, 가상자산사업자는 영업종료를 결정하는 경우, 종료 공지 전 고객 사전공지, 이용자 예치금·가상자산 출금 지원, 회원정보 등 보존·파기, 잔여 이용자 자산 처리 등 이용자 피해 최소화를 위한 ‘업무처리절차’를 수립하고 이행하여 주시기 바랍니다.

둘째, 가상자산사업자가 영업을 종료하기로 결정한 경우, 영업종료일 최소 1개월 전에 영업종료 예정일, 이용자 자산 반환방법 등을 홈페이지 공지 및 이용자에 개별 통지하고, 공지 이후, 신규 회원가입 및 예치금·가상자산 입금을 즉시 중단하여 주시기 바랍니다. 또한, 이용자 예치금 및 가상자산의 출금은 영업종료일로부터 충분한 기간 동안(예시 : 최소 3개월 이상) 충분한 인력으로 전담창구를 마련하여 적극 지원하여 주시기 바랍니다.

셋째, 국세기본법 등 개별법령에 보존의무가 있는 정보는 법령에서 정하는 기한까지 보존하여 주시고, 이에 해당하지 않거나 보존기간이 지난 개인 정보는 파기하여 주시기 바랍니다.

넷째, 이용자는 가상자산사업자의 영업현황 등을 확인하여 피해가 발생하지 않도록 유의하여 주시고, 영업을 종료된 경우에 본인의 자산보유 현황을 확인하고 보유자산이 있는 경우 즉시 반환받아 가시기 바랍니다.

끝으로, 현재 정상적으로 영업 중인 가상자산사업자도 특금법 시행(‘21.3.25.) 전 부터 보유 중인 미 반환 고객 원화예치금 반환에 노력을 기울여 주시기 바랍니다.

앞으로도, 금융정보분석원은 사업자의 영업종료에 따른 이용자 피해가 발생하지 않도록 고객자산 반환현황 등을 모니터링하고, 필요시 현장 점검 등을 적극 실시할 예정입니다. 또한, 특금법 상 직권말소 과정에서 가상자산 사업자의 이용자 피해 방지 관련 사항도 충실히 고려할 예정입니다.

담당 부서	금융정보분석원 가상자산검사과	책임자	과 장 박정원 (02-736-1740)
		담당자	사무관 김준환 (02-736-1742)

가상자산거래업자의 영업종료시 이용자 피해 최소화를 위한 권고사항

< 영업종료 확정 前 >

- ☐ 영업종료에 대비하여 고객 사전공지, 예치금·가상자산 출금 지원, 회원정보 등 보존·파기, 잔여 이용자 자산 처리 등 이용자 피해 최소화를 위한 업무 처리절차를 수립하고 이행하여 주시기 바랍니다.

< 영업종료 확정 後 >

1] 영업종료 관련 공지

- 이용자에게 영업종료 예정일, 이용자 자산환급 방법 등을 영업종료일 최소 1개월 전에 공지(FAQ 등 포함)하여야 합니다.
- 공지 내용은 인터넷 홈페이지, 모바일 어플, 배너창 등에 게시하고,
- 개별 회원(휴면회원 포함)에게 전화, SMS, 이메일 등을 이용하여 공지내용을 안내하여 주시기 바랍니다.

2] 이용자의 신규 회원가입 종료

- 영업종료 공지 직후, 신규 회원가입 및 예치금·가상자산 입금을 즉시 중단하여 주시기 바랍니다.

3] 예치금 및 가상자산의 출금 지원

- 이용자 소유 예치금 및 가상자산의 출금(이전, 이체)은 영업종료일 이후 충분한 기간 동안(예시 : 최소 3개월 이상) 전담창구 등을 통해 지원하여 주시기 바랍니다.
- 이와 관련하여 이용자 소유 가상자산의 he취급업소 또는 개인지갑으로의 출금을 적극 지원하여 주시기 바랍니다.
- 또한 예치금·가상자산의 출금 미요구 이용자 현황을 파악하여 지속적으로 안내하여 주시기 바랍니다.

4] 회원정보 등의 보존 및 파기

- 국세기본법 등 개별 법령에 보존의무가 있는 정보는 법령에서 정하는 기간 까지 보존하여 주시고, 이에 해당하지 않거나 보존기간이 지난 개인정보는 파기하여 주시기 바랍니다.

5] 기타

- 영업종료로 인한 이용자 피해발생시 구제 절차를 마련하고,
- 거래지원이 종료되는 코인에 대한 처리방법을 안내(예시 : 코인 발행회사와의 협의내용, 발행회사 연락처 등 포함)하여야 하며,
- 일정기간 경과 후 미출금된 잔여 이용자 자산에 관한 처리 절차를 마련(예시 : 공탁, 신탁, he취급업소에 양도, 가상자산 수탁기관 이전 등 포함)하여야 합니다.
- 또한 영업 종료로 인한 인터넷홈페이지 폐쇄 등에 대비한 고객센터 등 연락처(전화번호, 이메일)를 안내하여 주시기 바랍니다.