

---

# 가상자산 · 불법사금융 관련 자금세탁 대응 강화 현황 및 계획

---

2024. 2.

금 융 위 원 회  
금융정보분석원

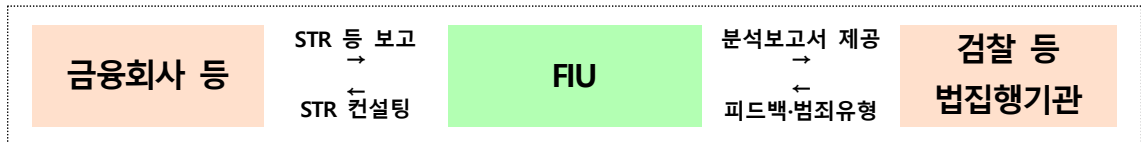
## 목 차

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| I. 추진 배경 .....                        | 1 |
| II. 추진 현황 및 성과 .....                  | 2 |
| 1. 가상자산 관련 의심거래보고 활성화 .....           | 2 |
| 2. 가상자산 거래 분석의 전문성, 체계성 강화 .....      | 3 |
| 3. 불법사금융 의심거래 집중 분석 실시 .....          | 4 |
| III. 향후 대응 계획 .....                   | 5 |
| 1. (단기) FIU의 역량을 신중·민생범죄 근절에 집중 ..... | 5 |
| 2. (중장기) 인력·시스템·제도 보완으로 역량 강화 .....   | 6 |
| [참고1] 가상자산 STR보고 개선 현황 (화면) .....     | 7 |
| [참고2] 범죄관련 금융거래(계좌) 지급정지 제도 개요 .....  | 9 |

## I. 추진 배경

- FIU는 금융회사 등으로부터 범죄의심거래를 보고(STR)받아 이를 심사분석한 후 의심사례를 법집행기관에 전달하는 역할을 수행

### < 금융정보분석 업무 흐름도 >



\* '23년중 검찰은 FIU정보 등을 토대로 1.78조원 상당 범죄수익을 추징·보전('23.11월기준)

- 최근 가상자산의 익명성, 초국경성을 마약거래, 범죄수익 세탁 등에 악용하려는 시도\*가 빈번하게 발생

\*(사례) 회사 자금을 횡령하여 가상자산을 구입한 후 해외 가상자산 거래소로 이체하여 보관하다가 개인 전자지갑으로 이체하는 방식으로 범죄수익을 은닉

→ 가상자산이 자금세탁방지시스템의 루프홀(loophole)이 되지 않도록 가상자산을 이용한 거래에 대한 전문적, 체계적 분석 필요

- 또한, 불법사금융, 마약, 도박 등 범죄가 증가하고 사회적 피해가 심각해짐에 따라 효과적인 대응이 범정부적인 과제\*로 대두

\* "불법사금융은 끝까지 추적하여 처단하고, 불법이익은 남김없이 박탈할 것"(MP, '23.11.9), 「불법사금융 척결 범정부 TF」 확대(기존 금융위, 법무부 등→대검, 국세청 추가) 운영('23.11~)

- 범죄자들은 불법대부 원리금이나 마약대금 수취 및 범죄수익을 세탁하는 과정에서 금융거래 및 가상자산 거래 등을 악용

→ 금융거래 단계에서 범죄를 초기에 포착, 법집행기관에 통보함으로써 추가 범죄를 차단하고 피해 확산을 예방할 필요

⇒ 정부 금융정보분석 역량을 가상자산 악용범죄, 불법사금융 등 민생침해범죄의 신속한 적발 및 법집행기관 통보에 집중할 필요

## Ⅱ. 추진 현황 및 성과

- ◇ 가상자산 관련 의심거래에 대한 금융현장의 적극적 보고 유도  
→ 가상자산사업자의 의심거래 보고건수 **약 49% 증가**
- ◇ 가상자산 거래에 대한 집중분석 실시, 분석시스템 고도화  
→ 가상자산 관련 의심사례 법집행기관 통보건수 **약 90% 증가**
- ◇ '23.말~'24.초 불법사금융 의심거래에 대한 전략 분석 실시  
→ 국세청·경찰청에 미등록대부업 등 혐의 의심사례 **100여건 통보**

### 1. 가상자산 관련 의심거래보고 활성화

#### 가. 추진 현황

- FIU-유관기관(금융회사 등, 법집행기관)간 협력·소통 강화를 통해 금융회사 등의 의심거래보고(STR) 적시성 및 충실도 제고
- 가상자산 범죄 관련 자금흐름을 분석하고 범죄사례를 유형화하여 금융회사 등 제공

##### < 금융회사 등에 제공한 범죄사례 유형화 사례 >

##### - 가상자산 투기세력의 김치프리미엄 악용을 위한 불법 외환유출 사건

- ① 해외 가상자산거래소에서 가상자산을 구입하여 국내 가상자산거래소로 전송 →
- ② 국내 가상자산거래소에서 매각 → ③ 가상자산 매각대금을 페이퍼컴퍼니 계좌로 송금 → ④ 허위 무역대금 등의 명목으로 해외업체 계좌로 외화 송금하여 김치프리미엄 수익 공제 후 재집금 반복

- 가상자산 범죄 관련 의심거래보고 모범사례 공유\*, 보고결과 피드백 확대

\* 법집행기관 협의회, 업권별 유관기관 간담회, 자금세탁동향리뷰 배포 등 활용

##### < 공유한 의심거래보고 모범사례 >

- 가상자산거래소를 통해 가상자산으로 물품대금을 이체받아 현금화하는 방법으로 자금세탁 및 불법환치기 한 후 세탁한 자금으로 면세품을 구매대행하는 방식으로 불법자금을 이용해 밀수출한 혐의가 의심되어 보고

## 나. 추진 성과

- '23년 가상자산사업자의 STR 보고 건수가 전년대비 **약 49% 증가**, 전체 STR 중 가상자산 STR 비중도 1.2% → 1.7%로 증가

< 전체 및 가상자산 STR 건수·증가율·비중 >

| 구분   | 전체 STR (A) | 가상자산 STR (B) | 비중 (B/A) |
|------|------------|--------------|----------|
| '22년 | 822,644    | 10,797       | 1.2%     |
| '23년 | 906,462    | 16,076       | 1.7%     |
| 증가율  | 10.2%      | 48.8%        | -        |

## 2. 가상자산 거래 분석의 전문성, 체계성 강화

### 가. 추진 현황

- 가상자산 전담인력(9명)\*을 운영하여 분석의 전문성 제고

\* ①가상자산 STR 분석 전담, ②법집행기관, 가상자산사업자 등과 공유·협력, ③가상자산사업자의 교육, 검사 지원 등 담당

- 가상자산거래의 특수성을 반영한 체계적 분석시스템 개발·운영

< FIU 정보시스템 개선 내용 (참고1) >

- 가상자산 지갑주소도 계좌주, 계좌번호 같이 관련 건으로 묶어 분석하는 기능 추가
- 지갑주소, 매매내역 등 기반으로 가상자산 거래흐름을 추적할 수 있는 연관도 개발
- 사업자의 대용량 STR 거래내역 파일(1G이상)의 온라인 접수 보고체계 구축

## 나. 추진 성과

- '23년 FIU가 상세분석한 가상자산사업자 보고 STR 건수가 전년대비 **약 80% 증가**

- 법집행기관 제공 건수도 전년 대비 **약 90% 증가**

< 가상자산 관련 주요 분석·제공 사례 >

- ① 불공정거래행위를 통해 다수의 투자자에게 피해를 입힌 가상자산 발행업자 적발
- ② 가상자산 투기 세력의 김치프리미엄을 이용한 불법 외화유출 사범 적발
- ③ 가상자산을 이용한 마약 유통 사범 적발

### 3. 불법사금융 의심거래 집중 분석 실시

#### 가. 추진 현황

- 미등록대부업 등 불법 대부업 관련 전략적 심사분석 실시('23.12~)
  - 국세청 등과의 협력으로 중점 분석 사항\* 등을 선정하여 과거 의심거래보고 DB 축적 자료를 신속하게 분석
- \* (주요 유형) 미등록대부업자의 소득신고 누락, 대부업자의 명의 위장을 통한 불법재산 은닉 등
- 국세청의 세무조사, 재산추적 지원을 위해 불법사금융 관련 정보 제공요청(30문서\*)에 대해 신속히(3~5일 이내) 정보 제공('23.12~)
- \* 검찰, 경찰, 국세청 등 법집행기관은 특정 형사사건의 수사 등에 필요한 경우 문서로 FIU에 정보제공을 요청할 수 있음(특정금융정보법 제10조제4항)

#### 나. 추진 성과

- 미등록대부업 등 혐의로 약 100여건을 분석하여 국세청·경찰청에 제공('23.12 ~'24.1월)

##### < 불법사금융 관련 주요 분석·제공 사례 >

- ① 미등록 대부업체를 운영하면서 연 300% 이상의 고금리 이자를 수취한 불법사채업자 적발
- ② 다른 대부업자 등과 연계하여 수십억원의 금원을 대부하고 이자 수익 등의 신고를 누락한 불법사채업자 적발

- 국세청의 불법사금융에 대한 정보제공요청(30문서)에 대하여 총 2,240건의 정보 제공('23.12 ~'24.1월)

### Ⅲ. 향후 대응 계획

#### 1. (단기) FIU의 역량을 신중·민생범죄 근절에 집중

- ☐ 현재 가용 인력 및 시스템을 활용하여 가상자산, 불법사금융, 마약, 도박 등 신중·민생범죄 관련 금융정보 분석 강화
  - 법집행기관과의 소통 강화\*을 통해 최신 범죄 동향을 파악하여 이에 부합하는 정보 수집·분석 → 실효성 있는 정보 생산·제공
    - \* 서울남부지검 가상자산합수단 등 법집행기관과의 상시 소통채널 확보, 법집행기관협의회 개최('24.3월) 등
  - 신중·민생범죄 관련 최신 유형·사례, STR 모범사례 등을 금융회사 등에 적극 공유\*하여 의심거래보고의 활성화 및 충실도 제고
    - \* 업권별 유관기관 간담회(연6회), 자금세탁동향리뷰 배포(연2회) 등을 통해 금융회사 등에 수시로 공유하고 STR 보고결과 피드백 제공 확대
  - 심사분석 인력을 신중·민생범죄 관련 금융정보 분석에 집중하여 신속하고 실효성 있는 정보 분석 및 제공
    - \* 신중·민생범죄 전담분석 인력 투입, 과거 의심거래 보고 DB분석 등을 통해 가상자산, 불법사금융 관련 이상자금흐름 포착
- ☐ “불법사금융 특별근절기간('24년 상반기, 「불법사금융 척결 범정부 TF」 지정)” 중 불법사금융 등 민생침해범죄 관련 정보 분석 집중
  - 국세청 등 TF 참여기관과 소통·협력(핫라인 개설 등)하고, 필요시 전략적 심사분석 실시
- ☐ 해외 FIU와의 정보공유 활성화를 통해 가상자산 관련 국제범죄에도 적극 대응

## 2. (중장기) 인력 · 시스템 · 제도 보완으로 역량 강화

□ 가상자산 분석 전담인력 보강·확충 및 분석인력에 대한 특화된 교육을 통해 분석의 전문성 향상

○ 현재 임시 구성·운영중인 가상자산 전담인력을 보강·확충

○ 가상자산 특화 분석교육 실시 등 가상자산 교육 강화

□ 가상자산 범죄 관련 자금흐름 분석·추적시스템을 도입하여 심사분석기법을 고도화

○ 가상자산 거래내역과 복잡한 이동 경로를 추적·분석할 수 있는 가상자산 전용 분석시스템 구축 추진

### < 가상자산 전용 분석시스템 구축시 기대효과 >

- (가상자산거래 심층분석) 최신 분석기법(예 : 체이널리시스\*등)을 적용하여 가상자산 거래에 대해 심층분석함으로써 전제 범죄 유형을 명확히 식별

\* 가상자산 거래를 분석하고 추적하는 블록체인 기반 데이터 분석 서비스

- (모니터링 강화) 비정상적 거래, 거래 조작 등 잠재적 고위험 활동 패턴을 자동으로 감지하여 알람을 제공하는 사전감시 기능 강화

- (신속한 조사 지원) 가상자산의 흐름을 신속하게 추적하기 위해 출처, 중간 경로, 최종 목적지를 도식화한 흐름도를 화면에 제공

□ 범죄의 신속한 적발, 추가범죄 차단 및 범죄수익 효과적 환수를 위해 선제적 의심거래 정지제도(Suspension)\* 도입 검토·추진

\* 검찰 수사 前 단계에서 FIU가 의심거래 진행을 보류·정지하는 즉각적 조치, 국제자금세탁방지기구(FATF)가 각국에 도입을 권고한 제도로 영국, 독일, 핀란드 등 49개국이 기 시행중('22년 기준, 에그몽그룹 보고서)

○ 향후 주요국 제도 도입 현황 및 국제자금세탁방지기구 논의 동향 등을 모니터링하면서 국내 도입방안 마련\*

\* 현재 해외사례 조사 및 도입방안 검토를 위한 전문가 연구용역 진행 중('24.3월 종료 예정)



## 참고1

## 가상자산 STR보고 개선현황 (화면)

### □ 가상자산 지갑주소 ‘관련건’ 추가 기능 개발

- (종전) 지갑주소로는 시스템상 ‘관련건’으로 묶어서 심사분석을 할 수 없었음  
→ (개선) ‘관련건’ 대상에 동일한 지갑주소로 보고된 STR도 조회되도록 기능 개선

### <관련(동일 성명, 주민번호, 지갑주소 등) STR 종합조회 서비스>

문서종합정보

정보문서번호

접수일자

상태

완료(계금)

문서정보

대상자정보

분석정보

STR보고서

요약정보

거래정보(9)

첨부파일(1)

관련건(16)

틀&스크어

문서유형

- 전체 -

보고기관

보고기관

검색

접수일자

~

계좌번호

지갑주소

초기화

조회

실명번호

정보문서번호

합의서내용

전체

1.실명번호+일반계좌

2.개인

3.개인 외

4.일반계좌

5.지갑주소

6.계금계좌

7.완료보고서

Total : 9

20건

엑셀내려받기

| 정보문서번호          | 대상자 | 일치정보   | 보고기관      | 접수일자       | 보고서 | 합의서내용       | 심사분석 |     |            | 제공정보 |     | 상세정보 |      |
|-----------------|-----|--------|-----------|------------|-----|-------------|------|-----|------------|------|-----|------|------|
|                 |     |        |           |            |     |             | 부서   | 분석자 | 문서종결일자     | 여부   | 기관  | 완료보고 | 지분결과 |
| 10-20XX-0000001 |     | [지갑주소] | □□□ 주식--- | 20XX-XX-XX | 보고서 | 합의서내용 상세 A- | 심1   | 김XX | 20XX-XX-XX | 계금   | 국세청 | 완료보고 | 최종결과 |
| 10-20XX-0000002 |     | [지갑주소] | □□□ 주식--- | 20XX-XX-XX | 보고서 | 합의서내용 상세 B- | 심2   | 박XX | 20XX-XX-XX | 계금   | 관세청 | 완료보고 |      |
| 10-20XX-0000003 |     | [지갑주소] | ○○○ 주식--- | 20XX-XX-XX | 보고서 | 합의서내용 상세 C- | 심2   | 박XX | 20XX-XX-XX | 계금   | 관세청 | 완료보고 |      |
| 10-20XX-0000004 |     | [지갑주소] | □□□ 주식--- | 20XX-XX-XX | 보고서 | 합의서내용 상세 D- | 심2   | 박XX | 20XX-XX-XX | 계금   | 관세청 | 완료보고 |      |
| 10-20XX-0000005 |     | [지갑주소] | ○○○ 주식--- | 20XX-XX-XX | 보고서 | 합의서내용 상세 E- | 심2   | 박XX | 20XX-XX-XX | 계금   | 관세청 | 완료보고 |      |
| 10-20XX-0000006 |     | [지갑주소] | ○○○ 주식--- | 20XX-XX-XX | 보고서 | 합의서내용 상세 F- | 심2   | 박XX | 20XX-XX-XX | 계금   | 관세청 | 완료보고 |      |
| 10-20XX-0000007 |     | [지갑주소] | △△ 주식---  | 20XX-XX-XX | 보고서 | 합의서내용 상세 G- | 심2   | 송XX | 20XX-XX-XX | 계금   | 관세청 | 완료보고 |      |
| 10-20XX-0000008 |     | [지갑주소] | △△ 주식---  | 20XX-XX-XX | 보고서 | 수동접수특정      | 심2   | 송XX | 20XX-XX-XX | 계금   | 관세청 | 완료보고 |      |
| 10-20XX-0000009 |     | [지갑주소] | △△ 주식---  | 20XX-XX-XX | 보고서 | 합의서내용 상세 H- |      |     |            |      |     |      |      |

\* 문서종합정보 : FIU에서 입수한 정보문서 내용을 조회하는 화면

### < 개인별 지갑주소 등 종합정보 조회 서비스 >

인물정보

실명

김XX

실명구분

주민등록번호(개인)

실명번호

7XXXXX-XXXXXX

기본정보

관련자

STR

거래

계좌

완료보고서

입수자료

기업정보

기타정보문서

계좌

Total : 1

20건

엑셀내려받기

| 계좌번호 | 계좌개설 금융기관 | 계좌 개설통일  | 계좌주명       | 계좌주실명번호 | 역할구분          | 입수원천구분          | 입수원천문서번호 | 정보등록일자          | 이력조회       |      |
|------|-----------|----------|------------|---------|---------------|-----------------|----------|-----------------|------------|------|
| 1    | 7         | □□□ 주식회사 | 2021-02-23 | 김XX     | 7XXXXX-XXXXXX | 의심거래자, 관련계좌 개설자 | STR      | 10-20XX-0000011 | 2023-10-05 | 이력조회 |

지갑주소

Total : 3

20건

엑셀내려받기

| 지갑주소     | 금융기관 | 소유자명          | 소유자실명번호 | 입수원천구분          | 입수원천문서번호   | 정보등록일자 | 이력조회 |
|----------|------|---------------|---------|-----------------|------------|--------|------|
| □□□ 주식회사 | 김XX  | 7XXXXX-XXXXXX | STR     | 10-20XX-0000012 | 2023-10-06 | 이력조회   |      |
| ○○○ 주식회사 | 김XX  | 7XXXXX-XXXXXX | STR     | 10-20XX-0000011 | 2023-10-05 | 이력조회   |      |
| ○○○ 주식회사 | 김XX  | 7XXXXX-XXXXXX | STR     | 10-20XX-0000013 | 2023-09-21 | 이력조회   |      |

고객ID

Total : 0

20건

엑셀내려받기

| 고객ID    | 금융기관 | 소유자명 | 소유자실명번호 | 입수원천구분 | 입수원천문서번호 | 정보등록일자 | 이력조회 |
|---------|------|------|---------|--------|----------|--------|------|
| 데이터가 없음 |      |      |         |        |          |        |      |

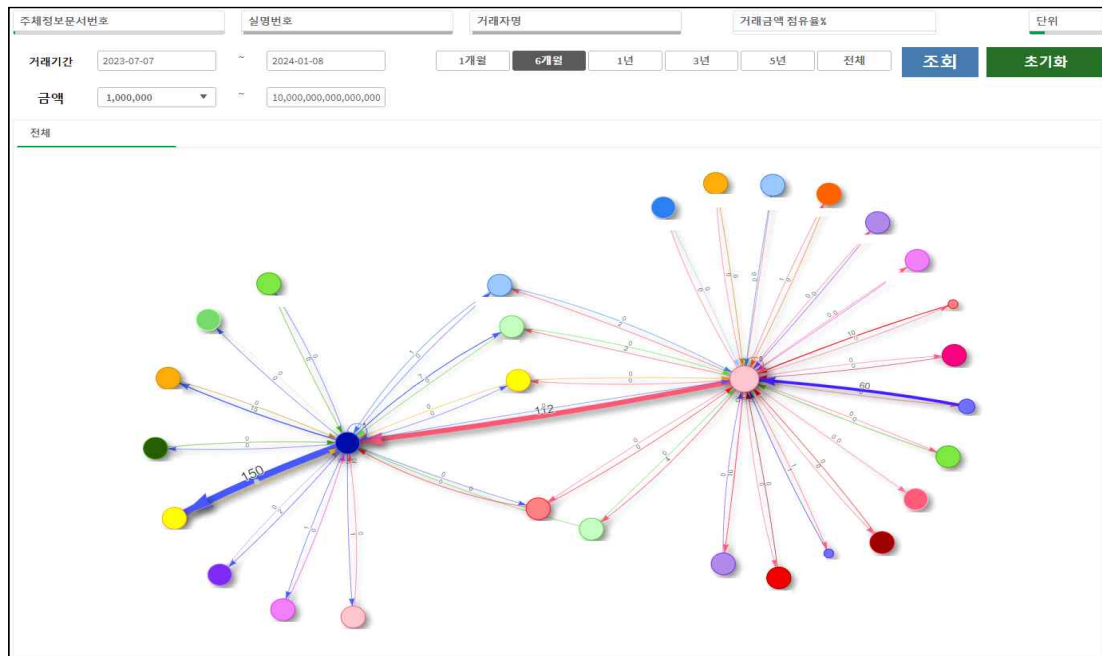
닫기

\* 인물정보 : FIU에서 입수한 대상자와 관련된 정보(STR, 관련거래 등)를 조회하는 화면

## □ 가상자산 거래흐름을 추적할 수 있는 연관도 개발

- (중전) 계좌주/계좌번호 간 거래를 시각화하는 기능에 가상자산 거래 미포함  
→ (개선) 거래 시각화 대상에 가상자산 거래가 포함되도록 개선하고 시간에 따라 가상자산 거래의 양과 흐름을 추적할 수 있는 지갑주소 거래 흐름도 추가

<계좌주/계좌번호/지갑주소 연관도>



<지갑주소 거래 흐름도>



## 참고2

## 범죄관련 금융거래(계좌) 지급정지 제도 개요

| 구분   | 단계   | 범죄 관련 금융거래 발생 | 행정기관 조사  | 수사기관 인지·수사·기소        | 법원 판결                      |
|------|------|---------------|--|----------------------|----------------------------|
| [현재] |      | 범죄 관련 금융거래    | 상당한 시간이 소요되어 범죄 조기차단에 한계, 범죄수익 은닉우려                              | (기소전) 몰수추징 보전명령 (법원) | (기소후) 몰수추징 보전명령 (판결시) 몰수추징 |
| [개선] | 금융회사 | 지급정지          |  |                      |                            |
|      | 행정기관 |               | <div>[FIU] 의심거래 선제적 거래정지*</div> <div>[자조단] 불공정거래 혐의계좌 지급정지</div> |                      |                            |

\* FIU는 의심거래 분석하여 ① 금융회사에 직접 지급정지 요청  
② 자조단에 통보

### ※ [유사사례] 보이스피싱 범죄 관련 지급정지제도

|       |   |            |           |  |
|-------|---|------------|-----------|--|
| 금융회사  | ① 금융회사 입사조치 후 본인확인조치 결과 사기이용계좌 추정 시<br>② 피해자의 피해구제 신청 시 |            |           |  |
|       | 사기이용 의심계좌 지급정지  |            |           |  |
| 행정기관  |   | ③ 금감원 정보제공 |           |  |
| 검찰·경찰 |   |            | ④ 수사기관 요청 |  |

\* 보이스피싱 의심거래 포착 시 금융회사가 해당 거래를 일시 지연(통신사기피해 환급법 §2의5)