

특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한
법률 시행령 일부개정령안
조문별 제 · 개정이유서

2024. 2.

금 융 위 원 회

1. 변경신고 대신 보고로 완화 또는 변경신고 대상 제외 근거 마련 [안 제10조의11]

가. 제·개정 이유

- 심사 필요성이 낮은 경미한 사항의 변경에 대해 변경신고 대신 보고사항으로 완화 또는 변경신고 대상에서 제외하여 사업자의 신고 부담을 완화하기 위함

나. 제·개정 내용

- 신고한 사항이 변경된 경우, 신고심사 필요성이 크지 않은 사항에 대해서는 신고 대신 사전보고, 사후보고 또는 신고대상에서 제외하는 근거 마련

다. 입법추진과정에서 논의된 주요내용

- 특별한 논의사항 없음

라. 입법효과

- 사업자의 신고 부담 및 행정청의 심사 절차 부담 완화

마. 국회 계류법안과 중복여부

- 중복법안 없음

바. 그 밖의 참고사항

- 없음

2. 대표자·임원 변경시 변경신고 수리 이후 직무를 수행토록 조치 의무화 [시행령 안 제10조의11]

가. 제·개정 이유

- 가상자산사업자가 대표자·임원 변경으로 변경신고를 한 경우, 심사를 거쳐 변경신고 수리 여부를 판단하는 점을 감안하여 변경신고 수리 전 직무수행을 방지할 필요

나. 제·개정 내용

- 가상자산사업자의 대표자·임원이 변경된 경우, 가상자산사업자는 변경된 대표자·임원이 변경신고가 수리된 이후에 직무를 수행할 수 있도록 조치 의무화

다. 입법추진과정에서 논의된 주요내용

- 특별한 논의사항 없음

라. 입법효과

- 가상자산사업자의 대표자·임원 변경시 변경신고가 수리된 후에 직무를 수행할 수 있도록 하여 자금세탁방지 체계 강화 및 건전한 금융거래질서 확립

마. 국회 계류법안과 중복여부

- 중복법안 없음

바. 그 밖의 참고사항

- 없음

3. 실명확인입출금계정 발급 관련 의무 [안 제10조의12 및 제10조의18]

가. 제·개정 이유

- 금융회사등이 가상자산사업자에 대해 실명확인입출금계정을 개시 및 유지 등을 하는 과정에서 갖추어야 할 사항을 명확히 규정하기 위함

나. 제·개정 내용

- 금융회사등이 가상자산사업자에 실명확인입출금계정 발급시 인력 확보, 시설 구축 등 충분한 역량을 보유할 것을 규정
- 실명확인입출금계정 개시 및 유지 여부 판단시 충분한 주의의무를 기울이고 관련 법률 및 업무지침 등 준수 의무를 규정

다. 입법추진과정에서 논의된 주요내용

- 특별한 논의사항 없음

라. 입법효과

- 가상자산과 관련된 금융거래의 투명성 제고 및 자금세탁위험 경감

마. 국회 계류법안과 중복여부

- 중복법안 없음

바. 그 밖의 참고사항

- 없음

4. 신고심사 중단 및 재개 절차 명문화 (안 제10조의12)

가. 제·개정 이유

- 신고심사 중 형사소송 진행, 해외당국 사실조회 등으로 심사 장기화 사례 발생시 심사를 중단할 수 있는 근거를 명확화하기 위함

나. 제·개정 내용

- 신고심사 중 형사소송 절차가 진행되거나 금융위원회 등에 의한 조사·검사 절차가 진행되고 있고 그 소송이나 조사·검사 등의 내용이 신고심사에 중대한 영향을 미치는 경우나 사실관계 조회 절차가 진행되는 경우, 해당 절차가 끝날 때까지 심사 중단 및 재개 여부 확인에 관한 조항 신설

다. 입법추진과정에서 논의된 주요내용

- 특별한 논의사항 없음

라. 입법효과

- 명확한 심사 중단 및 재개 절차 마련을 통한 체계적인 심사절차 진행으로 신청인의 심사일정 예측 가능성 및 심사 효율성 제고

마. 국회 계류법안과 중복여부

- 중복법안 없음

바. 그 밖의 참고사항

- 없음

5. 직권말소 사유 추가 [안 제10조의13]

가. 제·개정 이유

- 신고 직권말소 요건이 제한적으로 규정되어 있어 금융거래 질서 확립 등을 현저하게 저해하는 경우 신고를 말소할 수 있는 법적 근거가 명확하게 규정되어 있지 않음

나. 제·개정 내용

- 가상자산 관련 법 위반, 부적합 임원 직무수행 등 금융거래 질서를 현저하게 저해하는 경우 신고를 직권말소 할 수 있는 근거 마련

다. 입법추진과정에서 논의된 주요내용

- 특별한 논의사항 없음

라. 입법효과

- 금융거래질서를 현저하게 저해한 사업자에 대해 직권말소를 통해 효과적으로 대응함으로써 건전하고 투명한 금융거래 질서 확립

마. 국회 계류법안과 중복여부

- 중복법안 없음

바. 그 밖의 참고사항

- 없음