


	<div style="text-align: center;"> <h1>보 도 참 고</h1> </div>				
	보도	배포 후 즉시	배포	'21.9.26.(일)	

책 임 자	금융위 FIU 기획협력팀장 전 은 주(02-2100-1720)	담 당 자	고선영 사무관 (02-2100-1741) 석정연 사무관 (02-2100-1788)
	금융위 FIU 가상자산검사과장 이 동 욱(02-2100-1722)		조성조 사무관 (02-2100-1758) 김영준 사무관 (02-2100-1722) 김준환 사무관 (02-2100-1732)
	금감원 자금세탁방지실장 이 길 성(02-3145-7500)		박상현 팀장 (02-3145-7502)

제 목 : 고승범 금융위원장, 가상자산사업자 신고 및 영업현황 점검

- 9.24일까지 42개 가상자산사업자 신고접수 완료
- 질서있는 영업종료로 이용자 피해 및 시장혼란은 제한적
- 9.25일 이후 미신고 불법영업, 고객자산 반환 등 일제점검

- ◆ 9.24일 신고접수 마감 결과, **총 42개 가상자산사업자**가 신고접수 ISMS 인증을 취득한 29개 가상자산거래업자는 모두 신고접수
 - 신고한 가상자산거래업자 **29개사** 시장점유율은 **99.9%** 수준
 - **미신고 영업전부종료 13개사** 원화예치금 잔액은 **41억 8천만원**
 - **질서있는 영업종료**를 유도하고 신고된 사업자 중심의 시장 재편을 추진한 결과 **이용자 피해 및 시장혼란은 제한적인** 것으로 판단
- ◆ 가상자산거래업자의 국내 영업종료 상황에 대한 웹사이트 등 1차 점검 결과, **점검대상 61개** 사업자들이 **모두 영업종료**
 - * 코인마켓 신고 사업자의 원화마켓 영업종료 25개사, 영업 전부 종료 36개사
- ◆ **고승범 금융위원장**은 9.26일 금융위-금감원 합동으로 「가상자산 사업자 신고현황 점검회의」를 개최하여,
 - * 참석 : 금융위원장, 사무처장, 금융정보분석원장, 금융감독원 수석부원장 등
 - 영업종료 과정에서 **이용자 피해 방지**에 최선을 다하기 위하여 고객 예치금 및 가상자산의 차질 없는 반환, 횡령·기획파산(소위 먹튀) 등 불법행위 등에 대하여 **일제점검을 실시**하도록 지시

1. 가상자산사업자 신고 현황

□ 금융위원회 금융정보분석원(FIU)은 9.24일까지 42개 가상자산사업자에 대한 신고접수를 완료하였습니다.(신고수리 결정 1개사 포함)

※ 신고 가상자산사업자 명단  별첨1

- 가상자산 거래업자의 경우 총 29개사가 신고접수를 하였으며, 이 중 1개사에 대해 신고수리 결정을 내렸습니다.
 - 기타 사업자(가상자산 지갑서비스업자, 보관관리업자 등)의 경우 총 13개사가 신고접수를 하였습니다.
- FIU·금융감독원은 동 사업자들에 대해 3개월 이내에 심사하여 신고수리 여부를 결정할 예정입니다.

< 가상자산사업자 신고현황 (9.24일) >

구분	신고요건	ISMS 인증 회사수	신고 접수
거래업자	ISMS+실명계정	4	4
	ISMS 획득	25	25
기타 (지갑서비스, 보관관리업 등)	ISMS 획득	14	13*
합계		43	42

* ISMS 인증을 받은 기타 사업자 중 1개사는 신고접수를 하지 않음

2. 가상자산거래업자 영업종료 동향 및 평가

< 가상자산거래업자 영업 동향 (9.25일) >

구분	신고요건	회사수 (66)	신고 접수	영업 동향
신고 대상	A ISMS+실명계정	4	4	<ul style="list-style-type: none"> 4개사 원화·코인마켓 신고 → 정상 영업중 이 중 1개사는 신고수리
	B ISMS 획득	25	25	<ul style="list-style-type: none"> 25개사 코인마켓 신고 → 정상 영업중 25개사 모두 원화마켓 영업종료
폐업 대상	C ISMS 미획득	14	-	<ul style="list-style-type: none"> 13개사 모두 영업종료 신규 1개사는 미영업
	D ISMS 미신청	23	-	<ul style="list-style-type: none"> 23개사 모두 영업종료

- 가상자산 거래업자의 경우 정보보호 관리체계(ISMS) 인증을 획득한 29개사(A, B그룹) 모두 신고접수를 하였으며, 코인마켓 영업만 신고한 25개사는 모두 원화마켓 영업을 종료하였습니다.
- 29개 가상자산 거래업자의 시장점유율(9.21일 일체결제금액 기준)은 99.9% 수준이고, 미신고 거래업자의 시장점유율이 0.1% 미만인 것으로 볼 때, 가상자산 이용자들의 피해 가능성이 많이 축소된 것으로 보입니다.
- ISMS 인증을 획득하지 못한 37개사(C, D그룹)의 경우 미영업 신규사업자 1개사를 제외한 36개사 모두 영업종료하였습니다.
- ISMS 인증 신청을 하였으나 획득하지 못한 14개사(C그룹)의 경우, 신규사업자로서 아직 영업을 하지 않고 있는 1개사를 제외한 13개사가 모두 영업을 종료하였습니다. (9.25일 1차 점검 결과)
 - 해당 사업자들의 9.21일 기준 원화 예치금 잔액은 41억8천만원 수준으로 2,600억원을 초과했던 지난 4월에 비하면 대폭 축소된 것이며, 동 예치금은 최소 30일 이상의 기간을 두고 고객에게 반환할 것을 사업자에게 이미 권고한 바 있습니다.
- ISMS 인증을 신청도 하지 않았던 23개사(D그룹)도 모두 영업 종료하였습니다.
- 영업종료 거래업자들은 지난 5월 정부의 관리방안 발표 이후 순차적으로 영업종료하였고, 특히 정부의 영업정리 관련 안내에 따라 '질서있는 영업종료'가 이루어 짐에 따라
 - 가상자산 거래업자 영업종료로 인한 이용자 피해 및 시장 혼란은 제한적인 것으로 평가됩니다.
- 이는 그 동안 정부가 이용자 피해 최소화를 위하여 신고된 사업자 중심의 시장 재편을 추진해 온 결과로 보입니다.

- 지난 5월 범부처 TF를 통해 「가상자산 거래 관리방안」을 발표한 이후, 금융위는 가상자산사업자 대상 신고설명회·현장 컨설팅, 신고준비 수준별 명단 공개, 영업종료 대응계획 징구 등 다각적인 방안을 마련하여 부적격 가상자산사업자의 질서있는 영업정리를 유도한 바 있습니다.

※ 가상자산사업자 관련 정부 대응현황 ☞ 별첨2

□ 한편, 가상자산 시장도 전반적으로 안정화 추세를 보이고 있습니다.

- 작년 말부터 금년 상반기까지 가상자산 거래규모가 급증하는 등 시장이 과열 상태를 보였으나, 최근 들어 가상자산 거래금액 등을 기준으로 볼 때 가상자산 시장의 분위기도 진정되는 양상을 보이고 있습니다.

* 실명계정 확보 4개 사업자의 평균 일거래금액

- ▶ '21.4월('21.4.1 ~ 4.30) 기준 약 22조원으로 추정(코인마켓캡)
- '21.9월(9.17~9.22) 기준 약 8.7조원

3. 가상자산사업자에 대한 일제점검

□ 고승범 금융위원장은 미신고 사업자의 폐업 등으로 인한 이용자 피해를 최소화하기 위해 일제점검을 실시하도록 지시하였고, 이에 금융정보분석원과 금융감독원은 다음 사항을 점검할 계획입니다.

① **(영업종료 이행 점검)** 금융위는 9.25일부터 사업자들의 영업종료 이행 여부를 점검하고 있으며, 사업자가 신고접수하지 않고 원화마켓 또는 코인마켓을 운영하는 불법영업에 대해 강력히 단속하여 발견 즉시 수사기관에 통보할 계획입니다.

② **(고객자산 반환 점검)** 기존에 사업자를 대상으로 징구한 “영업종료시 대응계획”을 바탕으로 영업종료한 사업자가 고객에게 원화 예치금 및 가상자산을 차질없이 반환하는지 여부를 지속적으로 점검하고 필요시 감독조치 또는 수사기관 통보를 실시할 예정입니다.

③ **(불법행위 집중단속)** 9.25일 이후 미신고 사업자의 횡령, 기획 파산 등 불법행위가 발생하지 않도록 면밀히 모니터링하고,

- 미신고 사업자 폐업에 따른 자금유용 등 불법행위 발생시 검·경 등 수사기관에서 조속히 대응할 수 있도록 공조해 나가겠습니다.

- 아울러, 고승범 금융위원장은 신고접수한 42개 사업자에 대해 조속히 심사를 마무리하고, 신고된 사업자에 대한 엄정한 관리·감독을 지시하였습니다.
- 또한, FIU의 조직·인원을 신속히 정비하고 현장점검 등을 실시하여 가상자산 시장의 질서가 바로 설 수 있도록 역량을 집중해줄 것을 당부하였습니다.

4. 이용자 유의사항

- 가상자산사업자 신고접수 기한이 9.24일까지이므로, 9.25일부터는 사업자가 신고접수를 하지 않고 가상자산거래를 영업으로 하는 경우 불법영업에 해당*합니다.

* (특금법 제17조제1항) 미신고 가상자산거래를 영업으로 한 자는 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처함

- 가상자산거래 이용자분들은 이용중인 가상자산사업자의 신고 여부를 확인하시고, 신고접수가 되지 않은 경우 예치금 및 가상자산을 즉시 인출하시기 바랍니다.
- 이용중인 사업자가 기한 내에 신고접수를 하였던이라도 요건을 충족하지 못한 경우에는 최종적으로 신고가 불수리될 가능성이 있으므로, 사업자의 신고수리 현황을 지속적으로 확인하시기 바랍니다.
- 가상자산사업자가 예치금·가상자산의 인출 요청 등을 거부·지연하거나, 횡령·기획파산 등의 불법행위 사례가 발생할 경우 또는 미신고 영업행위를 확인한 경우,
 - 금융정보분석원(☎02-2100-1735), 금융감독원(☎02-3145-7504), 경찰(☎112 또는 관할경찰관서) 등에 즉시 신고하시기 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”

구분	기업명	서비스명	합계
거래업자	두나무 주식회사	업비트	29개
	주식회사 빗썸코리아	빗썸	
	(주)코인원	코인원	
	주식회사 코빗	코빗	
	주식회사 한국디지털거래소	플라이빗	
	주식회사 그레이브릿지	비블록	
	(주)오케이비트	OK-BIT	
	주식회사 프라뱅	프라뱅	
	(주)플랫폼타이엑스	플랫폼타이엑스체인지	
	주식회사 피어테크	GDAC	
	주식회사 포블게이트	포블게이트	
	(주)코어닥스	코어닥스	
	주식회사 골든퓨처스	빗크몬	
	주식회사 텐앤티	텐앤티	
	(주)코엔코코리아	코인엔코인	
	(주)뱅크	BORABIT	
	주식회사 뉴링크	캐서레스트	
	와우팍스익스체인지 주식회사	wowPAX	
	주식회사 에이프로코리아	에이프로빗	
	오션스 주식회사	프로비트	
	주식회사 가디언홀딩스	오아시스	
	주식회사 더블링크	Metavex	
	(주)스트리미	GOPAX	
	후오비 주식회사	후오비	
	차일들리 주식회사	비둘기지갑	
	플루토스디에스 주식회사	한빗코	
	주식회사 엑시아소프트	코인빗	
	주식회사 블록체인컴퍼니	Btrade	
	주식회사 인터내셔널 비트익스체인지	아이빗이엑스	
기타 (지갑서비스업자, 보관관리업자 등)	(주)한국디지털에셋	KODA	13개
	주식회사 갬퍼	비트로	
	(주)핵슬란트	토큰뱅크, 옥텟	
	주식회사 한국디지털자산수탁	KDAC	
	주식회사 카르도	볼트커스터디	
	(주)네오플라이	nBlocks	
	주식회사 하이퍼리즘	하이퍼리즘	
	(주)델리오	델리오	
	주식회사 위메이드트리	WEMIX	
	주식회사 베이직리서치	basic.finance	
	PayProtocol AG	Paycoin Wallet	
	코인플러그	마이키피	
	주식회사 로디언즈	그루	

① **특정금융정보법** 개정('20.3.24일 공포, '21.3.25일 시행)

- 국제합의(G20, FATF)에 따라 가상자산사업자에 대해 신고 의무¹⁾ 및 자금세탁방지 의무²⁾를 부과

* 1) 신고요건 : ①정보보호 관리체계(ISMS) 인증 획득, ②실명확인 입출금계정 개설, ③금융관련법령 등에 따라 벌금 이상의 형을 받은 경우 5년 경과
2) 고객확인 의무(실명확인, 자금원천 등 확인), 의심거래보고 의무, 내부통제 등

② 거래참여자 **피해예방 홍보**(범부처 공동, '21년중 계속)

- 9.24일 전후로 신고요건 미비로 인해 폐업하는 사업자가 발생할 수 있어, 이에 따른 피해 가능성을 거래참여자에게 지속 홍보

* 보도자료 배포, 카드뉴스 게시, 유튜브 게시, 문화체육관광부 매체지원 선정 등

③ **법정부 TF** 대책 발표: “가상자산 거래 관리방안”(5.28일)

- 금융위에서 거래투명성 제고를 위한 가상자산사업자의 관리·감독 및 제도개선 주관부처 역할 수행

- 가상자산 거래자 보호를 위한 추가조치 : 특금법시행령 개정 추진

* ①가상자산 거래업자 등이 자체 발행한 가상자산 취급 금지, ②거래업자·임직원의 해당 거래소를 통한 가상자산거래 금지 등 규정

④ 「가상자산 대응을 위한 **금융유관기관 협의체(TF)**」 운영('21.6.8일~)

- 가상자산 관련 체계적·종합적 대응을 위해 금융위 중심으로 시장동향, 사업자 동향, 신고수리, 관련 제도 등 점검

⑤ 가상자산사업자 대상 **신고설명회, 현장컨설팅** 등 시행

- 범정부 “가상자산 거래 관리방안(5.28일)”에 따라 가상자산사업자의 원활한 신고 등을 위해 가상자산사업자 대상으로 신고설명회 및 현장컨설팅 등 진행

* ① 6.3일, 20개 가상자산사업자 대상 설명회 진행(국조실·FIU·금감원·과기부 합동)
② 6.10일, 33개 사업자 대상 현장컨설팅 설명회 → 6.15일~7.16일 현장컨설팅 실시
③ 9.6일 및 9.8일, 40여개 가상자산사업자 대상 신고설명회 진행(FIU·금감원)

⑥ 가상자산사업자 대상 **영업종료 대응계획** 징구

- 가상자산 거래업자를 대상으로 전부 또는 일부 영업종료시 대응계획을 징구(8월, 금감원)하고, 영업종료 공지 등 이행여부 확인

* 고객 공지, 영업 및 입출금 종료, 이용자 피해구제, 이용자 잔여자산 처리절차 등

⑦ 가상자산사업자 신고준비 수준별 **명단 공개**

- 신고준비 수준별로 가상자산 거래업자 명단을 공개하여 이용자들이 쉽게 확인하고 자금인출 등 대응을 하도록 유도(8.25일, 9.13일)