
FATF Recommendation과 특금법 개정전망

한국블록체인협회 & 코인데스크 코리아 주최
암호화폐 자금세탁방지 실무 세미나

2019. 11. 25. GS타워

법무법인(유)태평양 박종백변호사

jb.park@bkl.co.kr

CONTENTS

I. FATF 와 Virtual Asset 규제	3
가상자산	5
가상자산 서비스 공급자	6
Interpretative Note to Recommendation 15 : binding measures	8
FATF Guidance 의 주요내용	10
FATF Public Statement	11
회원국 간 상호평가 방식	12
II. 특금법 개정 전망	14
김병욱 의원 안	14
향후 입법절차	16
주요이슈	17
특금법 개정안 주요 조항	19
개정 중 추가 이슈	20
III. 특금법 개정 고려요소	21





FATF 규제의 주요 내용

- ✓ 한국 2009가입, 회원국 37개국
- ✓ 실질적으로 권고 이상의 규범력 :
 - 주기적 이행평가, 미이행회원국에 대한 제재조치, 회원국자격박탈
- ✓ 2012년 Recommendation 40개 분류
- ✓ Recommendation 15 – New Technologies

Guidance for A Risk-Based Approach Virtual Assets and Virtual Assets Service Providers

- ✓ Annex A
 - Interpretive Note to Recommendation 15 도입
 - FATF Glossary Definition of VA and VASP
- ✓ Public Statement on VA and Related Providers

전자적으로 거래되거나 이전되고
지급이나 투자목적으로 사용될 수 있는 가치의
전자화된 표시

“

A digital representation of value that can be digitally traded or transferred and can be used for payment or investment purposes. ...

”

“

Do not include digital representations of fiat currencies, securities, and other financial assets that are already covered elsewhere in the FATF Recommendations

”



다른 자연인, 법인을 위하여 또는 대리하여 다음의 각 호를 업으로써 영위하는 자연인 또는 법인

1. 가상자산과 법정통화간의 거래
2. 한가지 이상의 가상자산 형태 간의 거래
3. 가상자산의 이체
4. 가상자산과 가상자산 통제하는 private key 등 도구의 보관, 관리
5. 가상자산 발행자의 청약, 판매와 관련된 금융서비스에 참가하거나 그를 제공하는 것

서비스공급자에서 제외되는 경우

1. 영업으로 하지 않고 개인적으로, 일회적으로 행위하는 경우
2. 가상자산 플랫폼의 소프트웨어나 application을 개발, 판매하는 사람
3. 하드웨어 지갑제작자와 수탁 기능이 없는 단순한 지갑 등 플랫폼에 보조적인 서비스 및 제품 제공자

Interpretative Note to Recommendation 15: binding measures

1 국가는 가상자산활동과 VA서비스제공자 영업에서 비롯되는 자금세탁과 테러자금위험을 파악, 평가하고 고객확인, 기록보관, 의심거래보고 등 AML/CFT 예방조치를 취해야 함: 위험 방지, 완화 조치가 파악된 위험에 적합하도록 보장해야 함 (risk-based approach)

2 VA 서비스 제공자에게 라이선스 또는 등록 요구 (설립지는 필수, 영업지도 추가될 여지), 라이선스 없는 영업에 대한 제재

3 범죄인이 VA 서비스 제공자를 소유하거나 지배하지 않도록 조치 하여야 함

4 기존에 라이선스나 등록을 받은 금융기관의 경우 이미 FATF Recommendations 에 따른 모든 의무를 부담하고 있고, SP활동을 할 수 있는 바, 국가가 별도의 라이선스나 등록을 요구할 필요가 없음

국가는 VA서비스 제공자가 AML/CFT을 위한 적절한 규제와 감독,감시를 받도록 해야

5 ✓ 규제당국 (자율규제 기구 아닌) 필요 — ① VA 서비스 제공자를 감독, 감시
② 조사, 정보생산강제, 제재 부과 권한
③ 제재는 라이선스나 등록을 취소, 제한 유예할 권한 포함한 금융제재 부과 권한

✓ VA서비스 제공자는, 국가의 AML/CFT 요구사항을 점검하고 이행할 책임

Interpretative Note to Recommendation 15: binding measures

- 6** 국가는 유효하고 적절하며 억제력 있는 형사,민사, 행정적 제재를 규정해야 함
- ✓ VA서비스 제공자 뿐 아니라 그 이사회 구성원과 고위집행임원

- 7** (a) CDD (고객 확인 의무) - 대상 거래는 USD/EUR 1,000 이상 금액
- (b) 국가는 Travel Rule 준수하도록 해야함. 단,각국의 개인정보보호와 양립가능하도록.

송금서비스 제공자의 의무

1. 송금자 정보, 수령자 정보를 수집, 보관
2. 수취서비스제공자에게 즉시 제출
3. 관계당국의 요구 시 제출

수취서비스 제공자의 의무

1. 송금자정보, 수령자 정보를 수령,보관
2. 관계당국의 요구 시 제출

- 8** 국가들은 가능한 가장 넓게 국제적 공조해야 함
- ✓ 감독당국들은 외국의 당국들과 정보교환

규제 내용

의무 부담자

- 국가
- 규제당국(자율규제기관은 안됨)
- 가상자산 서비스 공급자
 - ✓ 기존 금융기관은 추가 별도 규제 필요無
 - ✓ 이사, 집행임원도 포함

CDD / Travel Rule 의무대상거래금액

- USD / EUR 1,000 이상

규제의 주요내용

- 서비스 제공에 대한 라이선스 내지 등록
- 감독, 감시할 규제당국의 조사, 정보 생산 강제, 제재 부과 권한
- 제재는 민사, 형사, 행정 모두 포함
- 가상자산 송수신 서비스 제공자의 송신자, 수신자 정보의 수집, 보관, 전송 및 당국에 제출 의무

-

회원국 간 상호평가 방식

- FATF의 평가원칙은 Naming & Shaming

- 통상적 상호평가방식

- ✓ 평가대상국을 평가할 다른 회원국으로 평가단을 구성
- ✓ 평가공문발송, Q&A, 실사점검을 거쳐 사무국에서 두 항목에 대해 rating 등급을 매김
- ✓ 평가항목은 Technical Compliance(기술적 준수)와 Effectiveness(실효성)로 나뉨

Technical Compliance(기술적 준수)

1. Compliant
2. Largely compliant,
3. Partially compliant,
4. Non-compliant,
5. Non-applicable

Effectiveness(실효성)

1. High level of effectiveness
2. Substantial level of effectiveness,
3. Moderate level of effective,
4. Low level of effectiveness

회원국 간 상호평가 방식

- Rating 평가 의결을 위해 총회의 심의에 부치고,
셋 이상의 회원국이 사무국의 rating 등급 평가에 반대하면 심의 후 새 rating등급 결정,
그렇지 않으면 평가단의 등급 대로 결정
- 한국 금융기관 전반에 대해 2020.2월 상호평가 예상
- VASP AML에 관한 평가방식
 - ✓ 평가항목은 Technical Compliance에 국한 예정
 - ✓ 타 회원국 평가단이 아닌 사무국에서 공문발송, 조사를 거쳐 회원국 별 평가등급 매김
 - ✓ 총회의 심의, 의결

특금법 개정 전망

특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률(특정금융정보법) 개정안 – 김병욱 의원 발의 (19.3.18)

- 1 정의 규정: 가상자산 (예외- 게임머니, 선불전자지급수단/전자화폐), 가상자산 거래, 가상자산 취급업소
- 2 가상자산 취급업소를 '금융회사등'에 포함
- 3 가상자산 거래를 ' 금융거래 등 ' 에 포함:
 - 가상자산 매매
 - 가상자산과 교환
 - 가상자산 이전
 - 가상자산 보관/관리
 - 매매와 교환을 중개, 알선, 대행
 - 그 밖에 가상자산과 관련하여 ML과 FT에 이용될 가능성 높은 것 대통령령으로 정하는 행위
- 4 가상통화 전신 송금 시 정보제공 : 금융회사등은 송금인이 전신 송금(국내외 다른 금융회사등으로 자금 또는 가상통화 이체) 방법으로 국내100만원/ 국외 USD1,000 이상 송금 시 송금인 및 수취인에 관한 정보를 수취금융회사에 제공해야 함

특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률(특정금융정보법) 개정안 – 김병욱 의원 발의 (19.3.18)

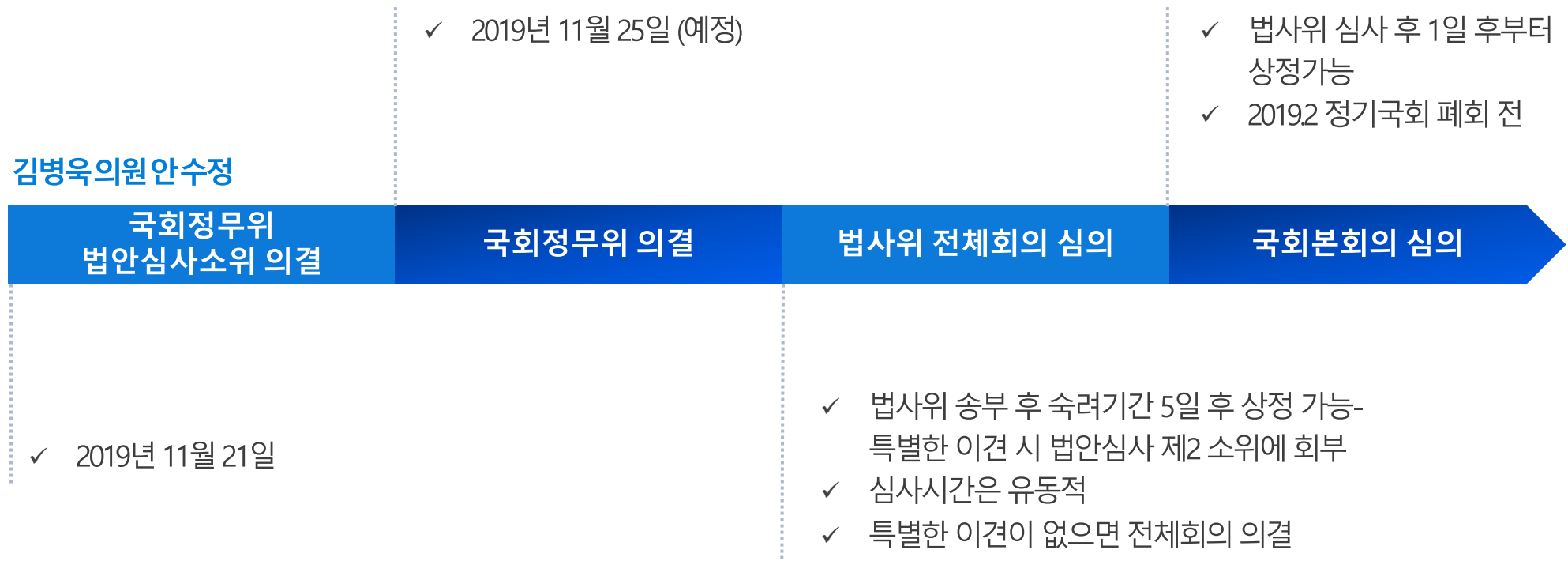
5 가상통화 취급업자의 신고의무, 미신고 영업 시 과태료 또는 형사처벌

6 가상자산 취급업소의 고객확인 의무: 취급업소 신고의무 이행

- 취급업소의 고객 자산과 취급업소의 자산 분리예치
- 정보보호 관리체계 인증
- 실명확인 입출금 계정 개설
- 고객의 정보제공 거부로 고객확인을 할 수 없을 경우, 거래거절 / 종료

7 고객 확인 의무: 고액거래 (1천만원 이상), 불법의심거래 (합당한 의심근거) 직접 보고의무

8 국외 행위의 효과가 국내에 미치는 경우, 본 법 적용



Issue 1. 특금법과 별도의 사업권법, 가상자산 기본법리의 필요성

- ✓ **사업권법을 통해 가상자산업 전반에 관한 규정없이 특정 규제법 만을 선행제정 시**
 - 가상자산업에 관련된 AML이외 필요한 규제와 법적 쟁점에 대한 입법의 공백 우려
 - 협회의 자율규제권한, 사업권법에 포함 논의 예상
- ✓ **가상자산의 법적 성격에 관한 기본 법리 정립 필요**
 - 가상자산을 둘러싼 법적분쟁이나 파산 발생시, 권리구제를 위한 기본적 법리가 필요
- ✓ **2019.11.18 영국의 UK Jurisdiction Taskforce Legal Statement 발표**
 - (판사, 변호사, 교수, 규제기관과 업계대표로 구성)
 - 영국법하에서 Cryptoassets은 거래 가능한 자산이고, 스마트 컨트랙트는 집행 가능한 계약임을 정의하고, 그로 인하여 파산과 그 외의 애매한 경우에 모든 관련 법률들이 다 적용될 수 있게 됨.
 - 영국은 cryptasset관련 비즈니스에 대한 불확실성을 제거하여 핀텍의 선도적 국가로 갈 수 있게 되었다고 예측

Issue 2. 실명확인 입출금 계좌 개설

Issue 3. ISMS 인증

Issue 4. 적용대상 사업자의 제외규정 (특히 Travel Rule 관련) 필요 여부

- ✓ 소규모사업자의 경우의 제외 필요 여부
- ✓ 소프트웨어 개발 등 순수한 기술제공회사의 제외 필요 등
- ✓ Travel Rule은 어느 한 사업자만으로 완전히 준수하기 어려운 기술상의 문제점

Issue 5. 특금법의 역외 확대 적용

Issue 6. FATF의 이행 점검과 상호평가, 국제 공조

특금법 개정안 주요 조항

김병욱 대표발의 안

- ✓ 실명확인 입출금계좌개설 : 은행의 거절
 - ✓ ISMS(정보보호관리체계)인증 : 비용부담, 기간 소요
- 두가지를 신고불수리 사유 및 신고직권말소사유로 규정
- ✓ 가상자산 서비스 제공자의 범위(특히 Travel Rule) :
 - 6가지 유형의 사업자를 포괄 규정. 사업의 규모 등 예외조항없음. FAFT 주석서의 VASP제외 유사조항 없음
 - ✓ 가상자산 서비스 제공자를 "가상자산취급업소"로 명명

2019.11.21 정무위소위 의결 안 수정 통과 내용

- ✓ 실명확인 입출금계좌의 개설 조건을 시행령에 위임
- ✓ 장점 : 은행들이 추가적으로 개설할 수 있는 명시적 근거를 마련해 줌
단점 : 은행들이 자율적으로 판단해야 할 사항(현재도 금지규정 없음)을 제한하는 효과
- ✓ ISMS인증기간만료시 직권말소 6개월 유예 :
 - 인증기간이 만료된 후 바로 갱신되지 않는다 하더라도 6개월 이내에 재 인증이 되는 경우 직권말소하지 않음
- ✓ 가상자산사업자로 명칭 변경

개정 중 추가 이슈

이슈	이유	블록체인협회 수정안
Travel Rule 적용범위와 가상자산 송금 사업자의 대상범위의 제한 여부	 <p>사업의 규모, 업종 등 고려하여 제외의 필요성이 있을 수 있음. FATF 주석서의 제외조항취지 고려 필요함</p>	대상범위를 대통령으로 정함
제재 처분의 다양화	 <p>행위의 비난가능성에 비례한 제재처분이 필요함</p>	<p>FIU의 시정명령위반, 경고 3회 이상, 명령지시 거부 시 직권말소외에 영업정지처분도 가능케 함</p>
역외적용규정의 제한	 <p>국제적 공조의 효율성을 고려해야 함</p>	<p>".. <u>이 법의 제한을 회피하기 위하여</u> 국외에서 이루어진 행위로서 그 효과가 국내에 미치는 경우..."</p>

AML 특금법 개정을 둘러싼 고려 요소



감사합니다

2019. 11. 25.

법무법인(유)태평양 박종백변호사

jb.park@bkl.co.kr