

특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 시행령 일부개정령안

특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 시행령 일부를 다음과 같이 개정한다.

제1조 앞에 “제1장 총칙”을 삽입한다.

제2조 제목 외의 부분을 제2항으로 하고, 같은 조에 제1항을 다음과 같이 신설하며, 같은 조 제2항(종전의 제목 외의 부분) 각 호 외의 부분 중 “「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」(이하 “법”이라 한다) 제2조제1호하목”을 “법 제2조제1호하목”으로 한다.

- ① 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」(이하 “법”이라 한다) 제2조제1호하목3)에서 “대통령령으로 정하는 행위”란 고객을 위하여 가상자산거래 및 보관 내역을 기록하기 위해 전자적으로 생성시킨 고유한 식별 번호(이하 가상자산 주소라 한다)에서 다른 가상자산 주소로 가상자산을 이전하는 행위(이하 “가상자산이전”이라 한다)를 말한다.

제3조에 제3항을 다음과 같이 신설한다.

- ③ 법 제2조제3호사목에서 “거래의 형태와 특성을 고려하여 대통령령으로 정하는 것”은 다음 각 호의 것을 말한다.

1. 여신전문금융업법 제2조에 따른 선불카드

2. 인지세법 제3조제1항제8호에 따른 선불카드 및 같은 항 제8의2호에 따른 모바일 상품권

3. 전자금융거래법 제2조제16호에 따른 전자채권

제5조제2항 중 “법 제7조제1항”을 “법 제10조제1항”으로 하고, 같은 조 제3항 각 호 외의 부분 중 “검찰청·경찰청·해양경찰청·국세청·관세청·중앙선거관리위원회·금융위원회·국가정보원”을 “검찰청·경찰청·해양경찰청·행정안전부·국세청·관세청·중앙선거관리위원회·금융위원회·국가정보원”으로 하며, 같은 항 제2호 중 “법 제7조제1항”을 “법 제10조제1항”으로 한다.

제6조 앞에 “제2장 금융회사등의 의무”를 삽입한다.

제8조의4제2호를 제3호로 하고, 같은 조에 제2호를 다음과 같이 신설한다.

2. 가상자산사업자

제10조의3제1항제3호나목을 다음과 같이 하고, 같은 호에 다목을 다음과 같이 신설한다.

나. 가상자산거래의 경우: 1백만원에 상당하는 가상자산의 현금 환산 금액(금액을 환산하는 방식은 금융정보분석원장이 정하여 고시한다)

다. 가목 및 나목 외의 금융거래의 경우: 1천만원

제10조의7 및 제10조의8을 각각 제2장제10조의8 및 제10조의9로 한다.

제14조를 제5장제18조로 하고, 제11조를 제14조로 한다.

제11조의2를 제14조의2로 한다.

제15조 및 제16조를 각각 제6장제19조 및 제20조로 하고, 제12조 및 제13조를 각각 제15조 및 제16조로 한다.

제13조의2를 제4장제16조의2로 한다.

제17조를 제21조로 하고, 제13조의3을 제17조로 한다.

제10조의7을 다음과 같이 신설하고, 제11조, 제12조, 제12조의2 및 제13조를 각각 다음과 같이 신설한다.

제10조의7(고객확인 절차에 따른 거래의 거절) 법 제5조의2제4항제3호에서 “대통령령으로 정하는 경우”란 고객이 가상자산사업자인 경우로서 가상자산사업자가 「공중 등 협박목적 및 대량살상무기확산을 위한 자금조달행위의 금지에 관한 법률」 제4조에 따른 금융거래등제한 대상자와 금융거래를 한 사실이 밝혀진 경우를 말한다.

제11조(가상자산이전 시 정보제공) ① 송신을 수행하는 가상자산사업자(이하 “송신 가상자산사업자”라 한다)가 고객(이하 “송신인”이라 한다)을 위하여 다른 가상자산사업자(이하 “수취 가상자산사업자”라 한다)에게 1백만원 이상에 상당하는 가상자산(가격을 산정하는 방식은 금융정보분석원장이 정하여 고시한다)을 이전 하는 경우에는 다음 각 호의 정보를 수취 가상자산사업자에게 제공하여야 한다.

1. 송신인에 대한 정보

가. 송신인의 성명(법인인 경우에는 법인의 명칭을 말한다. 이하 같

다)

나. 송신인의 가상자산 주소

2. 수취 가상자산사업자의 고객(이하 “수취인”이라 한다)에 대한 정보가. 수취인의 성명

나. 수취인의 가상자산 주소

② 가상자산사업자가 고객을 위하여 가상자산사업자에 해당하지 아니하는 자(이하 “비사업자”라 한다)에게 가상자산이전을 하는 경우 제1항제2호 각 목의 사항을 확인하고 기록하여야 한다.

③ 가상자산사업자는 고객을 위하여 비사업자로부터 가상자산이전을 받는 경우 제1항제1호 각 목의 사항에 대한 정보를 그 고객에게 요청하여야 하며, 정보를 제공받은 경우 이를 기록하여야 한다.

④ 금융정보분석원장과 수취 가상자산사업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 송신 가상자산사업자에 대하여 송신인의 주소 또는 주민등록번호(법인인 경우에는 법인등록번호, 외국인인 경우에는 여권번호 또는 외국인등록번호를 말한다)를 제공하여 줄 것을 요청할 수 있다.

1. 수취 가상자산사업자가 법 제4조에 따른 보고를 하기 위하여 필요한 경우

2. 금융정보분석원장이 수취 가상자산사업자로부터 보고받은 정보를 심사·분석하기 위하여 필요한 경우

⑤ 가상자산사업자는 제4항에 따른 정보의 제공을 요청받은 경우 3 명

업일 이내에 그 정보를 제공하여야 한다.

제12조(신고의 방법 및 절차 등) ① 법 제7조제1항에 따라 신고를 하려는 가상자산사업자(이를 운영하려는 자를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)는 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 신청서를 금융정보분석원에 제출하여야 한다.

② 제1항에 따른 신청서에는 다음 각 호의 서류를 첨부하여야 한다.

1. 정관(이에 준하는 것을 포함한다)
2. 본점의 위치와 명칭을 기재한 서류
3. 가상자산사업자의 대표자와 임원의 「형의 실효 등에 관한 법률」 제5조의2제2항에 따른 범죄경력자료
4. 가상자산사업자의 업무방법을 기재한 서류
5. 가상자산사업자가 사용할 법 제7조제3항제2호에 따른 실명확인 가능한 입출금 계정(가상자산사업자의 명의로 금융회사등에 개설된 계좌로 한정한다. 이하 “실명확인 입출금계정”이라 한다)을 발급한 금융회사등이 작성한 확인서(다만, 가상자산사업자가 제12조의8제2항 후단에 따라 금융회사등으로부터 신고의 수리를 조건으로 실명확인 입출금 계정을 발급받는 경우 그러한 취지를 기재한 확인서로 대체할 수 있다)
6. 법 제7조제3항제1호에 따른 정보보호 관리체계 인증을 증명하는 서류
7. 그 밖에 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 사항

③ 법 제7조제1항제2호에서 “대통령령으로 정하는 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. 국내 가상자산사업자(본점, 주사무소 또는 사업의 실질적 관리장소가 국내에 있는 가상자산사업자를 말한다)의 경우 다음 각 목의 사항

가. 가상자산사업자의 대표자 및 임원의 실지명의회 국적

나. 본점, 주사무소 및 영업소의 소재지와 연락처

다. 전자우편주소, 인터넷도메인 이름, 호스트서버의 소재지

라. 법 제2조제1호하목에 따른 행위 중 가상자산사업자가 수행할 행위의 유형

마. 법 제7조제3항제2호에 따른 실명확인이 가능한 입출금 계정에 관한 정보

바. 그 밖에 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 사항

2. 외국 가상자산사업자[본점 또는 주사무소가 외국에 있는 자(사업의 실질적 관리장소가 국내에 있지 아니하는 경우만 해당한다)로서 내국인을 대상으로 법 제2조제2호라목에 따른 가상자산거래를 하는 영업으로 하는 자를 말한다]의 경우 다음 각 목의 사항

가. 제1호 각 목의 사항

나. 국내 사업장의 주소 및 연락처

다. 국내에 거주하면서 외국 가상자산사업자를 대표할 수 있는 자의 실지명의회 국적

라. 그 밖에 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 사항

④ 금융정보분석원은 법 제7조제1항 또는 제2항에 따른 신고 또는 변경신고를 받은 경우 그 내용을 검토하여 다음 각 호의 구분에 따른 기간 이내에 신고수리 여부를 신고인에게 통지하여야 한다. 다만, 가상자산사업자에 대하여 신청서 및 첨부 서류의 보완을 요청한 경우 보완에 필요한 기간은 다음 각 호에 따른 기간의 계산에 포함하지 아니한다.

1. 제7조제1항에 따른 신고의 경우: 신청서 접수일로부터 3개월
2. 제7조제2항에 따른 변경신고의 경우: 변경신고 신청서 접수일로부터 45일

⑤ 법 제7조제1항에 따라 신고를 수리받은 가상자산사업자가 신고한 사항에 변경이 있는 경우 변경사항이 발생한 날로부터 30일 이내에 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 변경신고서를 제출하여야 한다. 이 경우 변경신고서를 제출한 가상자산사업자는 제12조제2항 각 호에 기재된 서류 중 변경사항에 관한 서류를 첨부하여야 한다.

⑥ 제1항부터 제5항에서 규정한 사항 이외에 신고 및 변경신고 등에 관하여 필요한 사항은 금융정보분석원장이 정하여 고시한다.

제12조의2(가상자산사업자에 대한 신고불수리에 관한 사항) ① 금융정보분석원장은 법 제7조제3항에 따라 신고를 수리하지 아니하는 경우 그 사실을 신청자에게 통지하여야 한다.

② 법 제7조제3항제2호에 따른 “대통령령으로 정하는 금융회사등”이

란 다음 각 호의 자를 말한다.

1. 「은행법」에 따른 은행
2. 「중소기업은행법」에 따른 중소기업은행
3. 「농업협동조합법」에 따른 농협은행
4. 「수산업협동조합법」에 따른 수협은행

③ 법 제7조제3항제3호에서 정하는 “대통령령으로 정하는 금융관련 법률”이란 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제2조제7호에 따른 금융관계법령을 말한다.

제13조(가상자산사업자의 조치) 법 제8조에서 “대통령령으로 정하는 조치”란 다음 각 호의 조치를 말한다.

1. 고객별로 거래내역을 분리하여 관리
2. 법 제5조의2제1항제3호마목1)에 따라 예치금을 고유재산과 구분하여 관리
3. 법 제5조의2제1항 각 호에 따른 확인 조치를 하지 아니한 고객에 대하여 가상자산거래를 금지
4. 다른 가상자산사업자와의 제휴를 통해 고객이 다른 가상자산사업자의 고객과 가상자산을 거래하도록 하는 행위를 금지
5. 가상자산이 하나의 가상자산 주소에서 다른 가상자산 주소로 이전될 때 전송기록이 식별될 수 없도록 하는 기술이 내재된 가상자산을 취급하지 않도록 관리
6. 그 밖에 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 조치

제3장(제11조, 제12조, 제12조의2부터 제12조의8까지 및 제13조)을 다음과 같이 신설한다.

제3장 가상자산사업자에 대한 특례

제11조(가상자산이전 시 정보제공) ① 송신을 수행하는 가상자산사업자(이하 “송신 가상자산사업자”라 한다)가 고객(이하 “송신인”이라 한다)을 위하여 다른 가상자산사업자(이하 “수취 가상자산사업자”라 한다)에게 1백만원 이상에 상당하는 가상자산(가격을 산정하는 방식은 금융정보분석원장이 정하여 고시한다)을 이전 하는 경우에는 다음 각 호의 정보를 수취 가상자산사업자에게 제공하여야 한다.

1. 송신인에 대한 정보

가. 송신인의 성명(법인인 경우에는 법인의 명칭을 말한다. 이하 같다)

나. 송신인의 가상자산 주소

2. 수취 가상자산사업자의 고객(이하 “수취인”이라 한다)에 대한 정보

가. 수취인의 성명

나. 수취인의 가상자산 주소

② 가상자산사업자가 고객을 위하여 가상자산사업자에 해당하지 아니하는 자(이하 “비사업자”라 한다)에게 가상자산이전을 하는 경우 제1항제2호 각 목의 사항을 확인하고 기록하여야 한다.

③ 가상자산사업자는 고객을 위하여 비사업자로부터 가상자산이전을 받는 경우 제1항제1호 각 목의 사항에 대한 정보를 그 고객에게 요청

하여야 하며, 정보를 제공받을 경우 이를 기록하여야 한다.

④ 금융정보분석원장과 수취 가상자산사업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 송신 가상자산사업자에 대하여 송신인의 주소 또는 주민등록번호(법인인 경우에는 법인등록번호, 외국인인 경우에는 여권번호 또는 외국인등록번호를 말한다)를 제공하여 줄 것을 요청할 수 있다.

1. 수취 가상자산사업자가 법 제4조에 따른 보고를 하기 위하여 필요한 경우
2. 금융정보분석원장이 수취 가상자산사업자로부터 보고받은 정보를 심사·분석하기 위하여 필요한 경우

⑤ 가상자산사업자는 제4항에 따른 정보의 제공을 요청받은 경우 3 영업일 이내에 그 정보를 제공하여야 한다.

제12조(신고의 방법 및 절차 등) ① 법 제7조제1항에 따라 신고를 하려는 가상자산사업자(이를 운영하려는 자를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)는 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 신청서를 금융정보분석원에 제출하여야 한다.

② 제1항에 따른 신청서에는 다음 각 호의 서류를 첨부하여야 한다.

1. 정관(이에 준하는 것을 포함한다)
2. 본점의 위치와 명칭을 기재한 서류
3. 가상자산사업자의 대표자와 임원의 「형의 실효 등에 관한 법률」 제5조의2제2항에 따른 범죄경력자료

4. 가상자산사업자의 업무방법을 기재한 서류

5. 가상자산사업자가 사용할 법 제7조제3항제2호에 따른 실명확인 가능한 입출금 계정(가상자산사업자의 명의로 금융회사등에 개설된 계좌로 한정한다. 이하 “실명확인 입출금계정”이라 한다)을 발급한 금융회사등이 작성한 확인서(다만, 가상자산사업자가 제12조의8제2항 후단에 따라 금융회사등으로부터 신고의 수리를 조건으로 실명확인 입출금 계정을 발급받는 경우 그러한 취지를 기재한 확인서로 대체할 수 있다)

6. 법 제7조제3항제1호에 따른 정보보호 관리체계 인증을 증명하는 서류

7. 그 밖에 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 사항

③ 법 제7조제1항제2호에서 “대통령령으로 정하는 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. 국내 가상자산사업자(본점, 주사무소 또는 사업의 실질적 관리장소가 국내에 있는 가상자산사업자를 말한다)의 경우 다음 각 목의 사항

가. 가상자산사업자의 대표자 및 임원의 실지명 의와 국적

나. 본점, 주사무소 및 영업소의 소재지와 연락처

다. 전자우편주소, 인터넷도메인 이름, 호스트서버의 소재지

라. 법 제2조제1호하목에 따른 행위 중 가상자산사업자가 수행할 행위의 유형

마. 법 제7조제3항제2호에 따른 실명확인이 가능한 입출금 계정에 관한 정보

바. 그 밖에 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 사항

2. 외국 가상자산사업자[본점 또는 주사무소가 외국에 있는 자(사업의 실질적 관리장소가 국내에 있지 아니하는 경우만 해당한다)로서 내국인을 대상으로 법 제2조제2호라목에 따른 가상자산거래를 하는 영업으로 하는 자를 말한다]의 경우 다음 각 목의 사항

가. 제1호 각 목의 사항

나. 국내 사업장의 주소 및 연락처

다. 국내에 거주하면서 외국 가상자산사업자를 대표할 수 있는 자의 실지명칭과 국적

라. 그 밖에 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 사항

④ 금융정보분석원은 법 제7조제1항 또는 제2항에 따른 신고 또는 변경신고를 받은 경우 그 내용을 검토하여 다음 각 호의 구분에 따른 기간 이내에 신고수리 여부를 신고인에게 통지하여야 한다. 다만, 가상자산사업자에 대하여 신청서 및 첨부 서류의 보완을 요청한 경우 보완에 필요한 기간은 다음 각 호에 따른 기간의 계산에 포함하지 아니한다.

1. 제7조제1항에 따른 신고의 경우: 신청서 접수일로부터 3개월

2. 제7조제2항에 따른 변경신고의 경우: 변경신고 신청서 접수일로부터 45일

⑤ 법 제7조제1항에 따라 신고를 수리받은 가상자산사업자가 신고한 사항에 변경이 있는 경우 변경사항이 발생한 날로부터 30일 이내에 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 변경신고서를 제출하여야 한다. 이 경우 변경신고서를 제출한 가상자산사업자는 제12조제2항 각 호에 기재된 서류 중 변경사항에 관한 서류를 첨부하여야 한다.

⑥ 제1항부터 제5항에서 규정한 사항 이외에 신고 및 변경신고 등에 관하여 필요한 사항은 금융정보분석원장이 정하여 고시한다.

제12조의2(가상자산사업자에 대한 신고불수리에 관한 사항) ① 금융정보분석원장은 법 제7조제3항에 따라 신고를 수리하지 아니하는 경우 그 사실을 신청자에게 통지하여야 한다.

② 법 제7조제3항제2호에 따른 “대통령령으로 정하는 금융회사등”이란 다음 각 호의 자를 말한다.

1. 「은행법」에 따른 은행
2. 「중소기업은행법」에 따른 중소기업은행
3. 「농업협동조합법」에 따른 농협은행
4. 「수산업협동조합법」에 따른 수협은행

③ 법 제7조제3항제3호에서 정하는 “대통령령으로 정하는 금융관련 법률”이란 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제2조제7호에 따른 금융관계법령을 말한다.

제12조의3(가상자산사업자 신고의 직권말소에 관한 사항) ① 금융정보분석원장은 법 제7조제4항에 따라 신고를 직권으로 말소하는 경우 사

전통지, 의견제출 등 절차에 관하여 필요한 사항은 금융정보분석원장이 정하여 고시한다.

② 법 제7조제4항제1호 단서에서 “대통령령으로 정하는 경우”란 가상자산사업자가 법 제7조제3항제1호에 따른 정보보호 관리체계 인증을 갱신하기 위하여 인증의 유효기간이 만료되기 6개월 전에 갱신을 신청하였으나 가상자산사업자의 책임없는 사유로 갱신이 되지 아니한 경우를 말한다.

③ 법 제7조제4항제4호에서 “대통령령이 정하는 경우”란 거짓이나 그 밖의 부정한 방법으로 신고 또는 변경신고를 하는 경우를 말한다.

제12조의4(영업의 정지) ① 법 제7조제5항에 의한 영업의 전부 또는 일부의 정지와 관련하여 필요한 사항은 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 바에 따른다.

② 법 제7조제5항제3호에서 “대통령령으로 정하는 경우”는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

1. 제12조제3항제2호에 따른 신고 대상임에도 불구하고 신고하지 않은 외국 가상자산사업자와营业을 목적으로 거래하는 경우
2. 제13조에 따른 조치를 이행하지 않은 경우
3. 가상자산사업자가 법 제15조제1항부터 제3항까지 또는 제6항에 따른 명령·지시·검사에 따르지 아니하거나 이를 거부·방해 또는 기피하는 경우

제12조의5(신고의 유효기간 등) ① 법 제7조제6항에서 “대통령령으로 정

하는 기간”은 3년을 말한다.

② 신고의 유효기간이 지난 후 계속하여 같은 행위를 영업으로 하려는 자는 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 신청서를 유효기간이 만료하기 45일 전까지 제12조제5항에 따라 금융정보분석원장에게 제출하여야 한다.

제12조의6(신고사항 공개 등) 법 제7조에 제7항에 따라 금융정보분석원장은 다음 각 호의 사항과 관련하여 업체명, 법인식별기호, 일자 및 조치사유 등을 인터넷 홈페이지에 공개할 수 있다.

1. 가상자산사업자가 법 제7조제1항 및 제2항에 따른 신고 및 변경신고에 관한 사항
2. 법 제7조제4항에 따른 신고의 직권말소에 관한 사항
3. 법 제7조제5항에 따른 영업의 정지에 관한 사항
4. 법 제7조제6항에 따른 가상자산사업자의 신고 유효기간 및 갱신에 관한 사항
5. 그 밖에 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 사항

제12조의7(신고 업무의 위탁) 금융정보분석원장은 법 제7조제8항에 따라 다음 각 호의 사항을 금융감독원장에게 위탁한다.

1. 법 제7조제1항 또는 제2항에 따른 신고 또는 변경신고의 심사
2. 법 제7조제3항 각 호의 사유에 해당하는지에 대한 심사
3. 법 제7조제4항 각 호의 사유에 해당하는지에 대한 심사
4. 신고가 수리된 가상자산사업자가 법 제7조제3항 및 제4항의 각 호

의 사유에 해당하는지에 대한 점검

5. 신고가 수리된 가상자산사업자의 법 제7조제6항전단에 따른 신고 유효기간 도과 여부에 대한 점검

6. 법 제7조제6항후단에 따른 신고의 갱신 요청에 관한 심사

7. 그 밖에 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 사항

제12조의8(실명확인 입출금계정 개시 기준 등) ① 금융회사등은 법 제7조제9항에 따른 실명확인 입출금 계정을 개시할 때 가상자산사업자가 다음 각 호의 요건을 충족하는지 여부를 확인하여야 한다.

1. 법 제5조의2제1항제3호마목1)에 따라 예치금을 고유재산과 구분하여 관리할 것

2. 법 제5조의2제1항제3호마목2)에 따른 정보보호 관리체계 인증을 획득할 것

3. 법 제7조제3항제3호 및 제4호에 해당하지 않을 것

4. 제13조제1호에 따라 고객별로 거래내역을 분리하여 관리할 것

② 금융회사등이 실명확인 입출금 계정을 개시하려는 경우에는 가상자산사업자가 자금세탁행위와 공중협박자금조달행위를 방지하기 위하여 구축한 절차 및 업무지침 등을 확인하여 법 제5조제3항제1호에 따라 가상자산사업자와의 금융거래등에 내재된 자금세탁행위와 공중협박자금조달행위의 위험을 식별, 분석, 평가하여야 한다.

③ 금융회사등은 가상자산사업자의 법 제7조제1항 또는 제2항에 따른 신고 또는 변경신고가 수리된 이후에 금융거래등이 이루어질 것을 조

건으로 하여 실명확인 입출금계정을 개시할 수 있다.

④ 실명확인 입출금계정의 사용 기한은 법 제7조제6항에 따른 신고의 유효기간까지로 한다. 다만, 신고의 갱신에 따라 사용기한을 연장할 수 있다.

⑤ 제1항부터 제4항에서 규정한 사항 외에 실명확인 입출금계정에 관하여 필요한 사항은 금융정보분석원장이 정하여 고시한다.

제13조(가상자산사업자의 조치) 법 제8조에서 “대통령령으로 정하는 조치”란 다음 각 호의 조치를 말한다.

1. 고객별로 거래내역을 분리하여 관리
2. 법 제5조의2제1항제3호마목1)에 따라 예치금을 고유재산과 구분하여 관리
3. 법 제5조의2제1항 각 호에 따른 확인 조치를 하지 아니한 고객에 대하여 가상자산거래를 금지
4. 다른 가상자산사업자와의 제휴를 통해 고객이 다른 가상자산사업자의 고객과 가상자산을 거래하도록 하는 행위를 금지
5. 가상자산이 하나의 가상자산 주소에서 다른 가상자산 주소로 이전될 때 전송기록이 식별될 수 없도록 하는 기술이 내재된 가상자산을 취급하지 않도록 관리
6. 그 밖에 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 조치

제14조 앞에 “제4장 특정금융거래정보의 제공 등”을 삽입한다.

제14조(종전의 제11조)제1항 중 “법 제6조제1항”을 “법 제9조제1항”으로

하고, 같은 조 제2항 각 호 외의 부분 중 “법 제6조제2항”을 “법 제9조제2항”으로 한다.

제14조의2(중전의 제11조의2) 각 호 외의 부분 중 “법 제7조제1항제1호”를 “법 제10조제1항제1호”로 하고, 같은 조 제2호 각 목 외의 부분 및 같은 호 가목4) 중 “국세청장”을 각각 “행정안전부장관 및 국세청장”으로 한다.

제15조(중전의 제12조) 중 “법 제7조제2항”을 “법 제10조제2항”으로 한다.

제16조(중전의 제13조)제1항 본문 중 “법 제7조제4항”을 “법 제10조제4항”으로, “검찰총장·경찰청장·해양경찰청장·국세청장·관세청장·중앙선거관리위원회·금융위원회”를 “검찰총장·경찰청장·해양경찰청장·행정안전부장관·국세청장·관세청장·중앙선거관리위원회·금융위원회”로 하고, 같은 조 제2항 각 호 외의 부분 중 “법 제7조제7항”을 “법 제10조제7항”으로 한다.

제16조의2(중전의 제13조의2)제1항 각 호 외의 부분 중 “법 제7조제8항”을 “법 제10조제8항”으로 하고, 같은 항 제1호 중 “법 제7조제9항”을 “법 제10조제9항”으로 하며, 같은 조 제2항부터 제7항까지를 각각 제3항부터 제8항까지로 하고, 같은 조에 제2항을 다음과 같이 신설한다.

- ② 제1항제2호에 따라 채용하는 경우에는 「공무원임용시험령」 제3조에 따른 사전 협의, 같은 영 제29조에 따른 경력경쟁채용시험등, 같은 영 제47조에 따른 공고 및 같은 영 제49조의2에 따른 점검 등을 생

략할 수 있다.

제17조 앞에 “제5장 보칙”을 삽입한다.

제17조(중전의 제13조의3)제1항 각 호 외의 부분 중 “법 제9조의2제1항”을 “법 제12조의2제1항”으로 하고, 같은 항 제2호 본문 중 “법 제6조”를 “법 제9조”로, “법 제10조제1항”을 “법 제13조제1항”으로 하며, 같은 항 제3호 중 “법 제10조제2항”을 “법 제13조제2항”으로 하고, 같은 항 제4호 중 “법 제11조제7항”을 “법 제15조제7항”으로 하며, 같은 조 제3항 중 “법 제9조의2제2항”을 “법 제12조의2제2항”으로 하고, 같은 조 제4항 중 “법 제11조제6항”을 “법 제15조제6항”으로 한다.

제18조(중전의 제14조)제1항 각 호 외의 부분 중 “법 제10조제1항제4호”를 “법 제13조제1항제4호”로 하고, 같은 조 제2항 각 호 외의 부분 중 “법 제10조제1항제5호”를 “법 제13조제1항제5호”로 하며, 같은 조 제3항 중 “법 제10조제2항”을 “법 제13조제2항”으로 하고, 같은 조 제4항 중 “법 제10조제1항”을 “법 제13조제1항”으로 한다.

제19조 앞에 “제6장 감독·검사”를 삽입한다.

제19조(중전의 제15조)제1항 중 “법 제11조제4항제3호”를 “법 제15조제4항제3호”로 하고, 같은 조 제2항 및 제3항 각 호 외의 부분 중 “법 제11조제6항”을 각각 “법 제15조제6항”으로 하며, 같은 항 제7호다목 중 “제2조제3호”를 “제2조제2항제3호”로 하고, 같은 항에 제14호를 다음과 같이 신설한다.

14. 제2조제2항제15호에 따른 금융회사등: 금융정보분석원장이 정하여

고시하는 자

제20조(중전의 제16조) 각 호 외의 부분 중 “법 제11조제6항”을 “법 제15조제6항”으로 하고, 같은 조 제5호부터 제8호까지를 각각 제6호부터 제9호까지로 하며, 같은 조 제4호를 제5호로 하고, 같은 조 제3호를 제4호로 하며, 같은 조 제4호의2를 제5호의2로 하고, 같은 조에 제3호를 다음과 같이 신설하며, 같은 조 제4호(중전의 제3호) 중 “법 제6조”를 “법 제9조”로 하고, 같은 조 제5호(중전의 제4호) 중 “법 제7조”를 “법 제10조”로 하며, 같은 조 제5호의2(중전의 제4호의2) 중 “법 제7조의2”를 “법 제10조의2”로 하고, 같은 조 제6호(중전의 제5호) 중 “법 제8조”를 “법 제11조”로 하며, 같은 조 제7호(중전의 제6호) 중 “법 제10조”를 “법 제13조”로 하고, 같은 조 제8호(중전의 제7호) 중 “법 제11조”를 “법 제15조”로 하며, 같은 조 제9호(중전의 제8호) 중 “법 제11조의2”를 “법 제15조의2”로 한다.

3. 법 제7조제3항제3호에 따른 신고 불수리에 관한 사무

제21조 앞에 “제7장 과태료”를 삽입한다.

제21조(중전의 제17조) 중 “법 제17조제1항”을 “법 제20조제1항”으로 한다.

별표 1의 제목 중 “(제14조제2항 관련)”을 “(제18조제2항 관련)”으로 한다.

별표 1의 8의 관계 행정기관 등의 장란 “그 밖의 관계 행정기관 등의 장”을 “외교부장관”으로 하고, 같은 표 8의 요청자료명란을 다음과 같이 한

다.

「재외국민등록법」 제7조에 따른 재외국민등록부 등본 자료

별표 1에 9를 다음과 같이 신설한다.

| | | |
|---|--|----------------------------------|
| 9 | 「고용보험법 시행령」 제 145조 제2항에 따라 고용노동부장관의 권한을 위탁받은 근로복지공단의 장 | 「고용보험법」 제15조에 따른 피보험관계 신고에 관한 자료 |
|---|--|----------------------------------|

별표 1에 10을 다음과 같이 신설한다.

| | | |
|----|---|--|
| 10 | 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률 시행령」 제11조의3 제2항 제1호·제4호에 따라 금융위원회의 권한을 위탁받은 금융감독원장 | 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제3조·제5조에 따른 등록 및 변경등록에 관한 자료 |
|----|---|--|

별표 1에 11을 다음과 같이 신설한다.

| | | |
|----|-------------------|---|
| 11 | 그 밖의 관계 행정기관 등의 장 | 그 밖에 금융정보분석원장이 관계 행정기관 등의 장과 협의하여 필요하다고 인정하는 자료 |
|----|-------------------|---|

별표 2의 제목 중 “(제17조 관련)”을 “(제21조 관련)”으로 한다.

별표 2 제1호 단서 중 “법 제17조제1항”을 “법 제20조제1항”으로 하고, 같은 표 제2호 위반행위 가목의 근거 법조문란 및 같은 호 위반행위 나목의 근거 법조문란 중 “법 제17조제2항제1호”를 각각 “법 제20조제2항제1호”로 하며, 같은 호 위반행위 다목의 근거 법조문란 “법 제17조제1항제1호”를 “법 제20조제1항제1호”로 하고, 같은 호 위반행위 라목의 근

거 법조문란 “법 제17조제2항제2호”를 “법 제20조제2항제2호”로 하며, 같은 호 위반행위 마목의 근거 법조문란 “법 제17조제1항제2호”를 “법 제20조제1항제2호”로 하고, 같은 호 위반행위 바목의 근거 법조문란 “법 제17조제2항제3호”를 “법 제20조제2항제3호”로 하며, 같은 호 사목을 아목으로 하고, 같은 란(종전의 사목) 아목 중 “법 제11조제1항”을 “법 제15조제1항”으로 하며, 같은 호 사목의 근거 법조문란 “법 제17조제1항제3호”를 “법 제20조제1항제3호”로 하고, 같은 호에 사목을 다음과 같이 신설한다.

| | | |
|--|--------------|-------|
| 사. 가상자산사업자가 법 제8조를 위반하여 조치를 취하지 않는 경우 | 법 제20조제1항제3호 | 6,000 |
|--|--------------|-------|

부 칙

이 대통령령은 2021년 3월 25일부터 시행한다. 다만, 제11조는 2022년 3월 25일부터 시행한다.

신 · 구조문대비표

| 현 행 | 개 정 안 |
|--|--|
| <u><신 설></u> 제2조(금융회사등) <u><신 설></u> | <u>제1장 총칙</u> 제2조(금융회사등) ① 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」(이하 “법”이라 한다) 제2조제1호하목3)에서 “대통령령으로 정하는 행위”란 고객을 위하여 가상자산거래 및 보관 내역을 기록하기 위해 전자적으로 생성시킨 고유한 식별번호(이하 가상자산 주소라 한다)에서 다른 가상자산 주소로 가상자산을 이전하는 행위(이하 “가상자산이전”이라 한다)를 말한다. |
| 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」(이하 “법”이라 한다) 제2조제1호하목에서 “대통령령으로 정하는 자”란 다음 각 호의 자를 말한다. 1. ~ 15. (생 략) 제3조(금융거래) ①·② (생 략) | ② 법 제2조제1호하목 1. ~ 15. (현행과 같음) 제3조(금융거래) ①·② (현행과 같음) |
| <u><신 설></u> | ③ 법 제2조제3호사목에서 “거래의 형태와 특성을 고려하여 |

제5조(금융정보분석원의 업무) ①
(생략)

② 금융정보분석원의 장(이하
“금융정보분석원장”이라 한다)
은 법 제4조의2제1항·제2항에
따라 금융회사등이 보고하는 정
보 및 법 제7조제1항에 따른 특
정금융거래정보(이하 “특정금
융거래정보”라 한다)의 효율적
인 보고·관리 및 활용을 위한
전산시스템을 구축하고, 전산시
스템의 보호 및 보안에 필요한
대책을 마련하여야 한다.

③ 금융정보분석원장은 다음 각
호의 사항을 협의·조정하기 위
하여 금융정보분석원 및 검찰청
· 경찰청·해양경찰청·국세청

대통령령으로 정하는 것”은 다
음 각 호의 것을 말한다.

1. 여신전문금융업법 제2조에
따른 선불카드
2. 인지세법 제3조제1항제8호에
따른 선불카드 및 같은 항 제8
의2호에 따른 모바일 상품권
3. 전자금융거래법 제2조제16호
에 따른 전자채권

제5조(금융정보분석원의 업무) ①
(현행과 같음)

② -----

--- 법 제10조제1항-----

-----.

③ -----

----- 검찰청
· 경찰청·해양경찰청·행정안전

· 관세청 · 중앙선거관리위원회
· 금융위원회 · 국가정보원의
소속 공무원을 구성원으로 하는
협의회를 설치 · 운영할 수 있
다.

1. (생략)

2. 법 제7조제1항 · 제2항 및 제
4항에 따라 제공된 특정금융
거래정보의 활용결과에 관한
적정성 검토

3. · 4. (생략)

④ · ⑤ (생략)

<신설>

제8조의4(고액 현금거래 보고의
예외에서 제외되는 금융회사등)
법 제4조의2제1항제1호에서
“대통령령으로 정하는 자”란 다
음 각 호의 어느 하나에 해당하
는 자를 말한다.

1. (생략)

<신설>

2. (생략)

제10조의3(일회성 금융거래의 금
액) ①법 제5조의2제1항제1호
각 목 외의 부분에서 “대통령령
으로 정하는 금액”이란 다음 각

전부 · 국세청 · 관세청 · 중앙선
거관리위원회 · 금융위원회 · 국
가정보원-----

---.

1. (현행과 같음)

2. 법 제10조제1항-----

3. · 4. (현행과 같음)

④ · ⑤ (현행과 같음)

제2장 금융회사등의 의무

제8조의4(고액 현금거래 보고의
예외에서 제외되는 금융회사등)

-----.

1. (현행과 같음)

2. 가상자산사업자

3. (현행 제2호와 같음)

제10조의3(일회성 금융거래의 금
액) ①-----

호의 구분에 따른 금액을 말한다.

1. · 2. (생략)

3. 그 밖의 일회성 금융거래의 경우: 다음 각 목의 구분에 따른 금액

가. (생략)

나. 가목 외의 금융거래의 경우: 1천5백만원

<신설>

② (생략)

<신설>

--.

1. · 2. (현행과 같음)

3. -----

가. (현행과 같음)

나. 가상자산거래의 경우: 1백만원에 상당하는 가상자산의 현금 환산 금액(금액을 환산하는 방식은 금융정보분석원장이 정하여 고시한다)

다. 가목 및 나목 외의 금융거래의 경우: 1천만원

② (현행과 같음)

제10조의7(고객확인 절차에 따른 거래의 거절) 법 제5조의2제4항 제3호에서 “대통령령으로 정하는 경우”란 고객이 가상자산사업자인 경우로서 가상자산사업자가 「공중 등 협박목적 및 대량살상무기확산을 위한 자금조달행위의 금지에 관한 법률」 제4조에 따른 금융거래등제한 대상자와 금융거래를 한 사실이

제10조의7 · 제10조의8 (생략)

<신설>

<신설>

밝혀진 경우를 말한다.

제10조의8 · 제10조의9 (현행 제10조의7 및 제10조의8과 같음)

제3장 가상자산사업자에 대한

특례

제11조(가상자산이전 시 정보제

공) ① 송신을 수행하는 가상자산사업자(이하 “송신 가상자산사업자”라 한다)가 고객(이하 “송신인”이라 한다)을 위하여 다른 가상자산사업자(이하 “수취 가상자산사업자”라 한다)에게 1백만원 이상에 상당하는 가상자산(가격을 산정하는 방식은 금융정보분석원장이 정하여 고시한다)을 이전 하는 경우에는 다음 각 호의 정보를 수취 가상자산사업자에게 제공하여야 한다.

1. 송신인에 대한 정보

가. 송신인의 성명(법인인 경우에는 법인의 명칭을 말한다. 이하 같다)

나. 송신인의 가상자산 주소

2. 수취 가상자산사업자의 고객(이하 “수취인”이라 한다)에

대한 정보

가. 수취인의 성명

나. 수취인의 가상자산 주소

② 가상자산사업자가 고객을 위하여 가상자산사업자에 해당하지 아니하는 자(이하 “비사업자”라 한다)에게 가상자산이전을 하는 경우 제1항제2호 각 목의 사항을 확인하고 기록하여야 한다.

③ 가상자산사업자는 고객을 위하여 비사업자로부터 가상자산이전을 받는 경우 제1항제1호 각 목의 사항에 대한 정보를 그 고객에게 요청하여야 하며, 정보를 제공받을 경우 이를 기록하여야 한다.

④ 금융정보분석원장과 수취 가상자산사업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 송신 가상자산사업자에 대하여 송신인의 주소 또는 주민등록번호(법인인 경우에는 법인등록번호, 외국인인 경우에는 여권번호 또는 외국인등록번호를 말한다)를 제공하여 줄 것을 요청할

<신 설>

수 있다.

1. 수취 가상자산사업자가 법 제4조에 따른 보고를 하기 위하여 필요한 경우

2. 금융정보분석원장이 수취 가상자산사업자로부터 보고받은 정보를 심사·분석하기 위하여 필요한 경우

⑤ 가상자산사업자는 제4항에 따른 정보의 제공을 요청받은 경우 3 영업일 이내에 그 정보를 제공하여야 한다.

제12조(신고의 방법 및 절차 등)

① 법 제7조제1항에 따라 신고를 하려는 가상자산사업자(이를 운영하려는 자를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)는 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 신청서를 금융정보분석원에 제출하여야 한다.

② 제1항에 따른 신청서에는 다음 각 호의 서류를 첨부하여야 한다.

1. 정관(이에 준하는 것을 포함한다)

2. 본점의 위치와 명칭을 기재

한 서류

3. 가상자산사업자의 대표자와
임원의 「형의 실효 등에 관
한 법률」 제5조의2제2항에
따른 범죄경력자료

4. 가상자산사업자의 업무방법
을 기재한 서류

5. 가상자산사업자가 사용할 법
제7조제3항제2호에 따른 실명
확인이 가능한 입출금 계정
(가상자산사업자의 명의로 금
융회사등에 개설된 계좌로 한
정한다. 이하 “실명확인 입출
금계정”이라 한다)을 발급한
금융회사등이 작성한 확인서
(다만, 가상자산사업자가 제12
조의8제2항 후단에 따라 금융
회사등으로부터 신고의 수리
를 조건으로 실명확인 입출금
계정을 발급받는 경우 그러한
취지를 기재한 확인서로 대체
할 수 있다)

6. 법 제7조제3항제1호에 따른
정보보호 관리체계 인증을 증
명하는 서류

7. 그 밖에 금융정보분석원장이

정하여 고시하는 사항

③ 법 제7조제1항제2호에서 “대통령령으로 정하는 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. 국내 가상자산사업자(본점, 주사무소 또는 사업의 실질적 관리장소가 국내에 있는 가상자산사업자를 말한다)의 경우 다음 각 목의 사항

가. 가상자산사업자의 대표자 및 임원의 실지명의와 국적

나. 본점, 주사무소 및 영업소의 소재지와 연락처

다. 전자우편주소, 인터넷도메인 이름, 호스트서버의 소재지

라. 법 제2조제1호하목에 따른 행위 중 가상자산사업자가 수행할 행위의 유형

마. 법 제7조제3항제2호에 따른 실명확인이 가능한 입출금 계정에 관한 정보

바. 그 밖에 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 사항

2. 외국 가상자산사업자[본점 또는 주사무소가 외국에 있는 자(사업의 실질적 관리장소가 국내에 있지 아니하는 경우만 해당한다)로서 내국인을 대상으로 법 제2조제2호라목에 따른 가상자산거래를 하는 영업으로 하는 자를 말한다]의 경우 다음 각 목의 사항

가. 제1호 각 목의 사항

나. 국내 사업장의 주소 및 연락처

다. 국내에 거주하면서 외국 가상자산사업자를 대표할 수 있는 자의 실지명의와 국적

라. 그 밖에 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 사항

④ 금융정보분석원은 법 제7조 제1항 또는 제2항에 따른 신고 또는 변경신고를 받은 경우 그 내용을 검토하여 다음 각 호의 구분에 따른 기간 이내에 신고 수리 여부를 신고인에게 통지하여야 한다. 다만, 가상자산사업

자에 대하여 신청서 및 첨부 서류의 보완을 요청한 경우 보완에 필요한 기간은 다음 각 호에 따른 기간의 계산에 포함하지 아니한다.

1. 제7조제1항에 따른 신고의 경우: 신청서 접수일로부터 3개월

2. 제7조제2항에 따른 변경신고의 경우: 변경신고 신청서 접수일로부터 45일

⑤ 법 제7조제1항에 따라 신고를 수리받은 가상자산사업자가 신고한 사항에 변경이 있는 경우 변경사항이 발생한 날로부터 30일 이내에 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 변경신고서를 제출하여야 한다. 이 경우 변경신고서를 제출한 가상자산사업자는 제12조제2항 각 호에 기재된 서류 중 변경사항에 관한 서류를 첨부하여야 한다.

⑥ 제1항부터 제5항에서 규정한 사항 이외에 신고 및 변경신고 등에 관하여 필요한 사항은 금융정보분석원장이 정하여 고시

<신 설>

한다.

제12조의2(가상자산사업자에 대한 신고불수리에 관한 사항) ① 금융정보분석원장은 법 제7조 제3항에 따라 신고를 수리하지 아니하는 경우 그 사실을 신청자에게 통지하여야 한다.

② 법 제7조제3항제2호에 따른 “대통령령으로 정하는 금융회사등”이란 다음 각 호의 자를 말한다.

1. 「은행법」에 따른 은행
2. 「중소기업은행법」에 따른 중소기업은행
3. 「농업협동조합법」에 따른 농협은행
4. 「수산업협동조합법」에 따른 수협은행

③ 법 제7조제3항제3호에서 정하는 “대통령령으로 정하는 금융관련 법률”이란 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제2조제7호에 따른 금융관계법령을 말한다.

<신 설>

제12조의3(가상자산사업자 신고의 직권말소에 관한 사항) ①

<신 설>

금융정보분석원장은 법 제7조 제4항에 따라 신고를 직권으로 말소하는 경우 사전통지, 의견 제출 등 절차에 관하여 필요한 사항은 금융정보분석원장이 정하여 고시한다.

② 법 제7조제4항제1호 단서에서 “대통령령으로 정하는 경우”란 가상자산사업자가 법 제7조 제3항제1호에 따른 정보보호 관리체계 인증을 갱신하기 위하여 인증의 유효기간이 만료되기 6개월 전에 갱신을 신청하였으나 가상자산사업자의 책임없는 사유로 갱신이 되지 아니한 경우를 말한다.

③ 법 제7조제4항제4호에서 “대통령령이 정하는 경우”란 거짓이나 그 밖의 부정한 방법으로 신고 또는 변경신고를 하는 경우를 말한다.

제12조의4(영업의 정지) ① 법 제7조제5항에 의한 영업의 전부 또는 일부의 정지와 관련하여 필요한 사항은 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 바에 따

<신 설>

른다.

② 법 제7조제5항제3호에서 “대통령령으로 정하는 경우”는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

1. 제12조제3항제2호에 따른 신고 대상임에도 불구하고 신고하지 않은 외국 가상자산사업자와 영업을 목적으로 거래하는 경우

2. 제13조에 따른 조치를 이행하지 않은 경우

3. 가상자산사업자가 법 제15조제1항부터 제3항까지 또는 제6항에 따른 명령·지시·검사에 따르지 아니하거나 이를 거부·방해 또는 기피하는 경우

제12조의5(신고의 유효기간 등)

① 법 제7조제6항에서 “대통령령으로 정하는 기간”은 3년을 말한다.

② 신고의 유효기간이 지난 후 계속하여 같은 행위를 영업으로 하려는 자는 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 신청서를

<신 설>

<신 설>

유효기간이 만료하기 45일 전까지 제12조제5항에 따라 금융정보분석원장에게 제출하여야 한다.

제12조의6(신고사항 공개 등) 법 제7조에 제7항에 따라 금융정보분석원장은 다음 각 호의 사항과 관련하여 업체명, 법인식별기호, 일자 및 조치사유 등을 인터넷 홈페이지에 공개할 수 있다.

1. 가상자산사업자가 법 제7조제1항 및 제2항에 따른 신고 및 변경신고에 관한 사항
2. 법 제7조제4항에 따른 신고의 직권말소에 관한 사항
3. 법 제7조제5항에 따른 영업의 정지에 관한 사항
4. 법 제7조제6항에 따른 가상자산사업자의 신고 유효기간 및 갱신에 관한 사항
5. 그 밖에 금융정보분석원장이 정하여 고시하는 사항

제12조의7(신고 업무의 위탁) 금융정보분석원장은 법 제7조제8항에 따라 다음 각 호의 사항을

<신 설>

금융감독원장에게 위탁한다.

1. 법 제7조제1항 또는 제2항에
따른 신고 또는 변경신고의
심사

2. 법 제7조제3항 각 호의 사유
에 해당하는지에 대한 심사

3. 법 제7조제4항 각 호의 사유
에 해당하는지에 대한 심사

4. 신고가 수리된 가상자산사업
자가 법 제7조제3항 및 제4항
의 각 호의 사유에 해당하는
지에 대한 점검

5. 신고가 수리된 가상자산사업
자의 법 제7조제6항전단에 따
른 신고 유효기간 도과 여부
에 대한 점검

6. 법 제7조제6항후단에 따른
신고의 갱신 요청에 관한 심
사

7. 그 밖에 금융정보분석원장이
정하여 고시하는 사항

제12조의8(실명확인 입출금계정
개시 기준 등) ① 금융회사등은
법 제7조제9항에 따른 실명확인
입출금 계정을 개시할 때 가상
자산사업자가 다음 각 호의 요

건을 충족하는지 여부를 확인하여야 한다.

1. 법 제5조의2제1항제3호마목

1)에 따라 예치금을 고유재산과 구분하여 관리할 것

2. 법 제5조의2제1항제3호마목

2)에 따른 정보보호 관리체계 인증을 획득할 것

3. 법 제7조제3항제3호 및 제4

호에 해당하지 않을 것

4. 제13조제1호에 따라 고객별

로 거래내역을 분리하여 관리할 것

② 금융회사등이 실명확인 입출

금 계정을 개시하려는 경우에는

가상자산사업자가 자금세탁행

위와 공중협박자금조달행위를

방지하기 위하여 구축한 절차

및 업무지침 등을 확인하여 법

제5조제3항제1호에 따라 가상

자산사업자와의 금융거래등에

내재된 자금세탁행위와 공중협

박자금조달행위의 위험을 식별,

분석, 평가하여야 한다.

③ 금융회사등은 가상자산사업

자의 법 제7조제1항 또는 제2항

<신 설>

에 따른 신고 또는 변경신고가
수리된 이후에 금융거래등이 이
루어질 것을 조건으로 하여 실
명확인 입출금계정을 개시할 수
있다.

④ 실명확인 입출금계정의 사용
기한은 법 제7조제6항에 따른
신고의 유효기간까지로 한다.
다만, 신고의 갱신에 따라 사용
기한을 연장할 수 있다.

⑤ 제1항부터 제4항에서 규정한
사항 외에 실명확인 입출금계정
에 관하여 필요한 사항은 금융
정보분석원장이 정하여 고시한
다.

제13조(가상자산사업자의 조치)

법 제8조에서 “대통령령으로 정
하는 조치”란 다음 각 호의 조
치를 말한다.

1. 고객별로 거래내역을 분리하
여 관리
2. 법 제5조의2제1항제3호마목
1)에 따라 예치금을 고유재산
과 구분하여 관리
3. 법 제5조의2제1항 각 호에 따
른 확인 조치를 하지 아니한

고객에 대하여 가상자산거래
를 금지

4. 다른 가상자산사업자와의 제
휴를 통해 고객이 다른 가상
자산사업자의 고객과 가상자
산을 거래하도록 하는 행위를
금지

5. 가상자산이 하나의 가상자산
주소에서 다른 가상자산 주소
로 이전될 때 전송기록이 식
별될 수 없도록 하는 기술이
내재된 가상자산을 취급하지
않도록 관리

6. 그 밖에 금융정보분석원장이
정하여 고시하는 조치

제4장 특정금융거래정보의 제공
등

<신 설>

제11조(외국환거래자료 등의 통
보) ①법 제6조제1항에서 “대통
령령으로 정하는 자”란 「외국
환거래법 시행령」 제13조제2
항제2호에 따른 외환정보집중
기관(이하 “외환정보집중기관”
이라 한다)의 장을 말한다.
②법 제6조제2항의 규정에 의한
통보대상 자료의 범위는 다음

제14조(외국환거래자료 등의 통
보) ① 법 제9조제1항-----

-----.
② 법 제9조제2항-----

각호와 같다.

1. · 2. (생략)

③ (생략)

제11조의2(수사기관 등에 대한 정보 제공) 법 제7조제1항제1호 및 제2호에서 “대통령령으로 정하는 정보”란 불법재산·자금 세탁행위 또는 공중협박자금조달행위와 관련된 정보로서 다음 각 호의 구분에 따른 정보를 말한다.

1. (생략)

2. 국세청장에게 제공하는 정보

가. 조세탈루혐의 확인을 위한 조사업무에 필요하다고 인정되는 정보로서 다음의 어느 하나에 해당하는 정보

1) ~ 3) (생략)

4) 그 밖에 조세탈루의 우려가 있는 경우로서 국세청장이 혐의를 제시하는 경우의 해당 정보

나. (생략)

3. ~ 6. (생략)

-----.

1. · 2. (현행과 같음)

③ (현행과 같음)

제14조의2(수사기관 등에 대한 정보 제공) 법 제10조제1항제1호

-----.

1. (현행과 같음)

2. 행정안전부장관 및 국세청장

가. -----

1) ~ 3) (현행과 같음)

4) -----

----- 행정안전부장관 및 국세청장

나. (현행과 같음)

3. ~ 6. (현행과 같음)

제12조(경찰청장 등에 대한 특정 금융거래정보의 제공) 법 제7조 제2항에서 “대통령령으로 정하는 특정금융거래정보”란 범죄 수익의 금액, 범죄의 종류 및 죄질, 관련자의 신분, 수사의 효율성 등을 고려하여 금융정보분석원장이 검찰총장, 경찰청장 및 해양경찰청장과 협의하여 정한 기준에 따른 특정금융거래정보를 말한다.

제13조(검찰총장 등의 정보제공 요구 등) ①법 제7조제4항에 따라 검찰총장·경찰청장·해양경찰청장·국세청장·관세청장·중앙선거관리위원회·금융위원회 또는 국가정보원장이 금융정보분석원장에게 특정금융거래정보의 제공을 요구하는 때에는 같은 조 제5항 각 호의 사항을 적은 문서를 직접 금융정보분석원에 제출하여야 한다. 다만, 긴급을 요하는 경우에는 우편·모사전송 또는 전자문서의 방법으로 할 수 있다.

②법 제7조제7항의 규정에 의하

제15조(경찰청장 등에 대한 특정 금융거래정보의 제공) 법 제10조제2항-----

-----.

제16조(검찰총장 등의 정보제공 요구 등) ① 법 제10조제4항---
-- 검찰총장·경찰청장·해양경찰청장·행정안전부장관·국세청장·관세청장·중앙선거관리위원회·금융위원회 -----

-----.

②법 제10조제7항-----

여 금융정보분석원장은 특정금융거래정보의 제공과 관련된 다음 각호의 사항을 문서 또는 전자정보처리조직에 의하여 보존하여야 한다.

1. ~ 4. (생략)

제13조의2(정보분석심의회)의 구성 및 운영) ① 법 제7조제8항에 따른 정보분석심의회(이하 “심의회”라 한다)의 위원장(이하 “위원장”이라 한다)은 금융정보분석원장이 되고, 위원은 다음 각 호의 사람이 된다.

1. 법 제7조제9항에 따른 심사 분석 총괄책임자

2. (생략)

<신설>

② ~ ⑦ (생략)

-----.

1. ~ 4. (현행과 같음)

제16조의2(정보분석심의회)의 구성 및 운영) ① 법 제10조제8항

-----.

1. 법 제10조제9항-----

2. (현행과 같음)

② 제1항제2호에 따라 채용하는 경우에는 「공무원임용시령」 제3조에 따른 사전 협의, 같은 영 제29조에 따른 경력경쟁채용시험등, 같은 영 제47조에 따른 공고 및 같은 영 제49조의2에 따른 점검 등을 생략할 수 있다.

③ ~ ⑧ (현행 제2항부터 제7항까지와 같음)

<신 설>

제13조의3(특정금융거래정보 등의 보존 및 폐기) ① 금융정보 분석원장이 법 제9조의2제1항에 따른 정보등(이하 이 조에서 “정보등”이라 한다)을 보존하여야 하는 기간은 다음 각 호의 구분에 따른 기간으로 한다.

1. (생 략)

2. 법 제5조의3제2항에 따라 제공받은 정보, 법 제6조에 따라 통보받은 자료, 법 제10조제1항에 따라 제공받은 자료 및 같은 조 제3항에 따라 제공받은 금융거래 관련 정보 또는 자료: 5년. 다만, 해당 자료가 형사사건 등의 수사·조사에 활용될 가능성이 적다고 판단되는 경우 금융정보분석원장은 5년이 지나지 아니한 때에도 해당 자료를 폐기할 수 있다.

3. 법 제10조제2항에 따라 제공받은 신용정보: 5년

4. 법 제11조제7항에 따라 제공받은 금융거래정보 또는 정보:

제5장 보칙

제17조(특정금융거래정보 등의 보존 및 폐기) ① -----

----- 법 제12조의2제1항-----

-----.

1. (현행과 같음)

2. -----

----- 법 제9조-----

----- 법 제13조제1

항-----

-----.

-----.

3. 법 제13조제2항-----

4. 법 제15조제7항-----

10년(같은 조 제1항에 따라 금융정보분석원장이 감독·검사를 하는 경우로 한정한다)

② (생략)

③ 금융정보분석원장은 법 제9조의2제2항 단서에 따라 형사사건 등의 수사·조사 등에 활용될 가능성, 개인정보 보호의 필요성 등을 고려하여 「공공기록물 관리에 관한 법률」에 따른 절차 외에 금융정보분석원장이 정하는 절차에 따라 제1항제2호부터 제4호까지의 규정에 따른 정보등으로서 제1항에 따른 기간이 끝난 정보등을 폐기할 수 있다.

④ 법 제11조제6항에 따라 업무를 위탁받은 기관(이하 “수탁기관”이라 한다)의 장은 금융정보분석원장과 협의하여 같은 조 제7항에 따라 제공받은 금융거래정보 또는 정보의 보존·관리·폐기에 관한 기준을 마련하고, 그 보존·관리·폐기 현황을 매년 금융정보분석원장에게 통보하여야 한다.

② (현행과 같음)

[illegible][illegible]

제14조(자료제공의 요구) ① 법 제10조제1항제4호에서 “대통령령으로 정하는 자료”란 다음 각 호의 자료를 말한다.

1. 2. (생략)

② 법 제10조제1항제5호에 따라 금융정보분석원장이 관계 행정기관 등의 장에게 요청할 수 있는 자료는 별표 1과 같다.

③ 법 제10조제2항의 규정에 의하여 금융정보분석원장은 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제25조제2항제1호에 따른 종합신용정보집중기관에 대하여 서면·모사전송 또는 전자문서의 방법에 의하여 신용정보의 제공을 요구할 수 있다.

④ 법 제10조제1항 및 제2항의 규정에 의한 금융거래정보는 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 시행령」 제6조에 규정된 정보 또는 자료를 말한다.

<신 설>

제15조(감독·검사 등) ① 법 제11조제4항제3호에서 “대통령령으로 정하는 경우”란 금융회사

제18조(자료제공의 요구) ① 법 제13조제1항제4호-----

-----.

1. 2. (현행과 같음)

② 법 제13조제1항제5호-----

-----.

③ 법 제13조제2항-----

-----.

④ 법 제13조제1항 -----

-----.

제6장 감독·검사

제19조(감독·검사 등) ① 법 제15조제4항제3호-----

등이 금융거래의 상대방 또는 그의 관계자와 공모하여 법 제4조제1항 또는 제4조의2제1항·제2항에 따른 보고를 하지 아니하거나 거짓으로 하여 금융거래 질서를 해치거나 해칠만한 상당한 우려가 있다고 인정되는 경우를 말한다.

② 법 제11조제6항에서 “대통령령으로 정하는 자”란 과학기술정보통신부장관·행정안전부장관·산업통상자원부장관·중소벤처기업부장관·관세청장·농업협동조합중앙회장·수산업협동조합중앙회장·산림조합중앙회장·신용협동조합중앙회장 및 새마을금고중앙회장을 말한다.

③ 법 제11조제6항에 따라 금융정보분석원장은 같은 조 제1항에 따른 검사, 같은 조 제2항제2호·제3호에 따른 조치와 같은 조 제3항제1호다목부터 마목까지 및 같은 조 제3항제2호에 따른 조치요구에 관한 업무를 다음 각 호의 구분에 따라 위탁한

-----.

② 법 제15조제6항-----

-----.

③ 법 제15조제6항-----

다.

1. ~ 4. (생략)

5.·6. 삭제

7. 금융감독원장 : 다음 각 목의
금융회사등

가.·나. (생략)

다. 제2조제3호, 제5호, 제7호,
제13호 및 제14호에 따른
금융회사등

라. ~ 사. (생략)

8. ~ 13. (생략)

<신설>

④ ~ ⑦ (생략)

제16조(민감정보 및 고유식별정보
의 처리) 금융정보분석원장(법
제11조제6항에 따라 금융정보
분석원장의 권한을 위탁받은 자
를 포함한다)은 다음 각 호의
사무를 수행하기 위하여 불가피
한 경우 「개인정보 보호법 시
행령」 제18조제2호에 따른 범
죄경력자료에 해당하는 정보,
「신용정보의 이용 및 보호에
관한 법률」 제2조제1호의2가

--.

1. ~ 4. (현행과 같음)

7. -----

가.·나. (현행과 같음)

다. 제2조제2항제3호-----

라. ~ 사. (현행과 같음)

8. ~ 13. (현행과 같음)

14. 제2조제2항제15호에 따른
금융회사등: 금융정보분석원
장이 정하여 고시하는 자

④ ~ ⑦ (현행과 같음)

제20조(민감정보 및 고유식별정보
의 처리) -----법
제15조제6항-----

목2)의 정보가 포함된 자료를
처리할 수 있다.

1. · 2. (생략)

<신설>

3. 법 제6조에 따른 외국환거래
자료 등의 통보에 관한 사무

4. 법 제7조에 따른 수사기관 등
에 대한 정보 제공에 관한 사
무

4의2. 법 제7조의2에 따른 특정
금융거래정보 제공사실의 통
보에 관한 사무(「개인정보
보호법 시행령」 제18조제2호
에 따른 범죄경력자료에 해당
하는 정보는 제외한다)

5. 법 제8조에 따른 외국금융정
보분석기구와의 정보 교환 등
에 관한 사무

6. 법 제10조에 따른 자료 제공
의 요청 등에 관한 사무

7. 법 제11조에 따른 감독·검
사에 관한 사무

8. 법 제11조의2에 따른 외국 금
융감독·검사기관과의 업무협
조 등에 관한 사무

-----.

1. · 2. (현행과 같음)

3. 법 제7조제3항제3호에 따른
신고 불수리에 관한 사무

4. 법 제9조-----
--

5. 법 제10조-----
--

5의2. 법 제10조의2-----
--

6. 법 제11조-----
--

7. 법 제13조-----
--

8. 법 제15조-----
--

9. 법 제15조의2-----
--

| <u><신 설></u> | <u>제7장 과태료</u> |
|--|---|
| <u>제17조(과태료의 부과기준) 법 제</u> <u>17조제1항</u> 및 제2항에 따른 과 태료의 부과기준은 별표 2와 같 다. | <u>제21조(과태료의 부과기준) 법 제</u> <u>20조제1항</u> ----- ----- --. |