



금융감독원

# 보 도 자 료



Digital Asset eXchange Alliance

보도	2025.5.9.(금) 조간	배포	2025.5.7.(수)
담당부서	금융감독원 가상자산감독국	책임자	국 장 이 석 (02-3145-8160)
		담당자	팀 장 이주영 (02-3145-8162)
	금융감독원 금융사기대응단	책임자	국 장 정재승 (02-3145-8150)
		담당자	팀 장 강 인 (02-3145-8521)
	디지털자산거래소 공동협의체 정책본부	책임자	실 장 홍 균 (02-6959-8084)
		담당자	차 장 장재현 (02-6959-8087)

## 가상자산이 보이스피싱에 악용되지 않도록 가상자산거래소의 「출금 지연 제도」 운영을 강화하겠습니다.

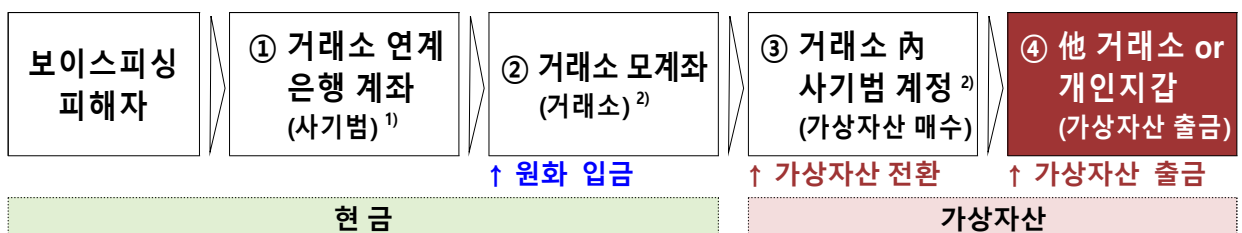
### 1 제도 개요

- 「가상자산 출금 지연 제도」는 보이스피싱 피해금을 가상자산으로 바꾸어 편취하는 사례를 방지하기 위한 핵심 장치로써 신규 이용자 등이 매수한 가상자산을 외부로 출금하는 것을 일정 시간 제한하는 방식으로 운영

- \* (예시) ① 신규고객: 거래소 계정에 최초 원화 입금 이후 72시간 동안 가상자산 출금지연  
② 기존고객: 거래소 계정에 원화 입금 이후 24시간 동안 해당 원화 상당 가상자산 출금지연

- 가상자산 거래소(원화거래소 5사)는 가상자산을 통한 보이스피싱 피해금 이체를 막기 위해 '19년부터 「출금 지연 제도」를 자율적으로 시행 중

### 가상자산을 통한 보이스피싱 피해금 이체 경로 및 보호 장치



1) 가상자산 거래를 위해 거래소에 연계한 이용자(사기범) 명의의 실명 계좌

2) 거래소 모계좌(거래소 명의 은행계좌)로 입금된 금액만큼 거래소 내 이용자(사기범) 계정에 충전금이 적립되어 가상자산 매수 등에 사용

→ 지급정지 : 피해자가 지급정지 신청 시 「통신사기피해환급법」에 따라

①② 계좌는 연쇄 지급 정지 (거래소 모계좌는 피해금만큼 일부 지급 정지),

③ 거래소 내 사기범 계정도 연계 은행 요청에 따라 거래소가 자체 이용 중지

**출금지연** : 모든 신규 이용자 등에 대해 ④ 출금을 일정 시간 제한 (거래소 자율)

## 2

## 현황 및 문제점

- 하지만, 빗썸·코인원·코빗이 '24.7월~10월 중 이용자 불편 완화 등의 사유로 「출금 지연 제도」를 중단하였고, 그 이후 거래소 연계 은행 계좌를 통한 보이스피싱 피해금 이체가 급증 (月 29건 ~ 389건 증가)

⇒ 가상자산 시장이 보이스피싱 피해금 세탁의 주된 창구로 악용될 우려

## 출금지연 제도 중단 이후 가상자산을 통한 보이스피싱 피해금 이체 증가 현황

(단위: 건수, 백만원)

거래소	연계은행	출금 지연		지급정지 현황(月평균)	중단 이전 <sup>1)</sup>	중단 이후 <sup>2)</sup>	증감
		신규	기존				
빗썸 (‘24.9월 중단)	농협	X	X	건수	13	402	↑ 389
				금액	26	1,016	↑ 990
코인원 (‘24.10월 중단)	카카오	O	X	건수	3	83	↑ 80
				금액	115	7,773	↑ 7,658
코빗 (‘24.7월 중단)	신한	X	X	건수	-	29	↑ 29
				금액	-	295	↑ 295
업비트 (‘24.10월 변경)	케이	O	△ <sup>3)</sup>	건수	27	115	↑ 88
				금액	1,486	4,160	↑ 2,674

\* 1) 각 중단시점 이전 6개월간 지급정지 건수·금액 月평균

2) 각 중단시점 이후 '25.3월까지 지급정지 건수·금액 月평균

3) 업비트는 기존고객의 거래패턴 등을 고려하여 보이스피싱 연루 위험성이 적다고 판단되는 경우 예외적으로 면제하는 것으로 변경

## 3

## 대응 방안

- 금융감독원은 디지털자산거래소 공동협의체(DAXA) 및 업계와 함께 가상자산을 통한 보이스피싱 피해금 유출 최소화를 위해 「가상자산 출금 지연 제도」의 충실한 운영을 적극 장려 중
- 출금 지연 중단 3사 (빗썸·코인원·코빗)는 약관 개정 및 전산시스템 정비 등을 거쳐 출금 지연 제도를 신속히 재개(~5월) 할 예정
  - 또한, 표준약관 제정 등을 통해 「출금 지연 제도」가 안정적·일관적으로 운영될 수 있도록 지원할 계획

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)