

## 가상자산사업자 지원을 위한 규제이행 로드맵

- ❑ 「가상자산 이용자보호등에 관한 법률」(이하 가상자산 이용자보호법)에 따른 가상자산사업자의 차질 없는 이행 및 그 준비를 위해 규제이행 로드맵(Regulatory Implementation Roadmap)을 제시합니다.
- ❑ 법 시행 이전까지 감독당국의 규제체계 구축 일정도 이에 연계되어 진행될 예정이며, 사업자의 이행이 미흡한 사항은 법 시행 이후 중점검사항목 등에 반영할 예정입니다.
- ❑ 동 로드맵은 「가상자산 이용자보호법」 적용대상인 「특금법」상 신고 사업자 전부를 대상으로 동일하게 적용됩니다.

### 가상자산 이용자보호 규제체계

#### 가상자산 이용자보호법

- ▷ 이용자 자산의 보호
  - 이용자 예치금 분리보관 의무 등
- ▷ 불공정거래행위 규제
  - 이상거래 감시의무 등



#### 자율규제

- ▷ 이상거래 상시감시 모범사례
  - 이상거래 감시 기준 등
- ▷ 거래지원 모범사례
  - 심사요건, 내부통제절차 등



#### 사업자 준비사항

이행계획 수립 (현장컨설팅 신청)

내규 제·개정

- 이상거래 적출기준 등

조직 및 인력 확충

- 이상거래 상시감시 조직 등

전산시스템 구축

- 매매자료 축적체계(3월)
- 이상거래 감시체계(4월)
- 감독당국 보고체계(4월)

#### 사업자 지원방안

사업자 자체점검 실시

- 체크리스트 제공

모범사례 등 자율규제 지원

- 이상거래 상시감시 모범사례 등

금감원 현장컨설팅 실시

- 희망 사업자 대상
- 준비상황 확인 및 정책자문 제공

2월

3월

4월

5월

6월

7월

미비점 보완

시범적용(Pilot test)

- 불공정거래 시뮬레이션
- 감독당국 보고체계 등

실무자 준법교육

추가 현장컨설팅

규제이행 및 자율규제 지속 개선

미이행사항 중점 점검

## 가. 가상자산사업자의 준비사항

### 가-1 사업자 내규 제·개정 (2월內 완료)

□ 사업자는 법령 및 자율규제\* 내용 등을 내규화하여 실질적인 조직·시스템 구축이 이뤄질 수 있는 내부적 토대를 마련하여야 하므로,

\* 자율규제의 내규 등에 대한 반영은 이를 희망하는 사업자를 대상으로 함(이하 같음)

- 사업자별 영위업무 및 법상 의무 등에 맞추어 관련 내규를 제·개정
- 특히, 법상 이상거래 감시의무와 관련된 거래소별 자체적인 이상거래 적출기준, 불공정거래 혐의 심리기준 등은 조속히 도입

제·개정 필요 내규	제·개정 근거	비 고
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 이상거래 적출기준</li> <li>■ 불공정거래 혐의 심리기준</li> <li>■ 가상자산·예치금 보관 지침</li> <li>■ 지갑 보관·관리 지침</li> <li>■ 가상자산거래기록 보존 요령</li> <li>■ 이용자 보호 지침</li> <li>■ 각종 감독당국 보고 기준</li> </ul>	법·시행령	<p>금감원은 업계·유관기관 등과 실무협의체를 구성하여 구체적 기준을 별도 제시할 예정</p> <p>금감원은 법규 이행 체크리스트를 제공할 예정</p>
■ 거래지원 심사 기준·절차	자율규제	업계와 공동으로 기준 마련 예정

\* 상기 제·개정 필요 내규는 필수 예시이며, 추후 체크리스트 등을 통해 상세 제공될 예정

#### 자율규제 주요 예시

▶ 이상거래 상시감시 모범사례 주요내용 (법상 의무 이행을 위한 실무기준 및 사례)

- ① 이상거래 감시 기준                      ② 불공정거래 혐의 판단기준
- ③ 수사기관 신고 기준                    ④ 내부통제절차(조직·절차 등) 등

▶ 거래지원 모범사례 주요내용 (국회 정무위의 법안 부대의견 이행)

- ① 최소 심사요건                          ② 내부통제절차(조직·절차 등)
- ③ 거래소의 정보공개 기준 등

## 가-2 조직 · 인력 확충 (3월內 완료)

- 사업자는 법상 의무를 원활히 이행하기 위해 적합한 조직을 구성하고 해당 업무수행에 필요한 전담인력을 확충
- 경영상 곤란 등으로 법상 의무 이행이 지연될 수 없으며, 사업자는 즉시 구축방안을 마련 · 이행하고 이를 감독당국에 보고
  - 특히, 업무의 독립성 및 중립성이 중요한 경우에는 별도 조직 · 책임자 또는 이를 대체 · 보완할 수 있는 내부통제체계를 구축

독립적 내부통제 필요	내 용	비 고
■ 준법감시	사업자의 준법·윤리경영을 감시	예 금융회사지배구조법
■ 이상거래 감시	다양한 기능을 수행하는 가상자산 거래소 특성상 내부 이해충돌 소지 완화	예 KRX, 유가증권시장 상장규정 등
■ 거래지원 심의 · 의결		

## 가-3 전산시스템 구축 (4월內 완료)

- 사업자는 이용자 보호 및 불공정거래 규제, 감독당국과의 원활한 보고 · 소통 등을 뒷받침할 수 있는 전산시스템을 구축할 필요
- 특히, 불공정거래 규제와 관련하여 거래소별로 수행하는 이상거래 감시가 효과적 · 일관적으로 이루어지도록 최소한 권고 수준의 매매 자료 축적 및 이상거래 감시 시스템을 조속히 구축

구축 필요 시스템	비 고
■ 매매자료 축적 시스템	현재 거래소마다 다르게 운영 중인 시스템을 이상 거래 적출 가능한 수준으로 통일
■ 이상거래 감시 시스템	거래소별 이상거래 세부 적출기준에 따라 이상 거래 감시가 가능한 수준으로 마련
■ 감독당국 보고 시스템	법규상 보고사항, 자료제출 등을 위해 CPC 등 감독당국-사업자간 시스템 연결
■ 가상자산 보관 · 관리 시스템	-
■ 지갑(콜드월렛) 관리 시스템	-
■ 가상자산거래기록 보존 시스템	-

## 나. 가상자산사업자에 대한 규제준수 지원방안

### 나-1 사업자의 자체점검 지원 (2월)

- 사업자는 법령 및 자율규제 이행 준비 여부를 자율적으로 점검하는 한편, 미흡한 사항에 대해서는 보완·이행계획을 자체 수립하여 추진
- 금감원은 사업자의 자체점검을 돕기 위한 **체크리스트**를 제공하고, 사업자가 수립한 보완·이행계획의 진행상황을 주기적으로 확인, 필요시 자문 제공

#### 자체점검 항목 [체크리스트] (예시)

- ▶ 사업자의 가상자산과 이용자의 가상자산을 분리하여 보관하고 있는지?
- ▶ 이용자의 가상자산 중 80% 이상을 콜드월렛으로 보관하고 있는지?
- ▶ 가상자산거래기록을 보존할 수 있는 전산설비와 시스템을 갖추었는지?
- ▶ 이상거래 감시를 위한 상시감시조직과 책임자를 구성하였는지?

### 나-2 금감원의 현장컨설팅 실시 (2월~4월)

- 금감원은 희망 사업자를 대상으로 현장방문을 통해 준비상황을 확인하고, 사업자별로 맞춤형 정책자문을 제공
- 사업자의 자체점검 결과를 바탕으로 법상 의무 등의 내규 반영 여부, 규제 이행을 위한 조직·인력·시스템 마련 여부 등을 확인하고,
- 사업자의 준비상태가 미흡한 경우, 사업자가 원인 파악, 추가 보완·이행계획 수립 등을 통해 계획 달성토록 집중 컨설팅

#### 현장컨설팅 계획(안)

- ▶ 수요조사 기간 : '24.1.26.~1.29.
- ▶ 컨설팅 기간 : '24.2.19.~4.30.
- ▶ 컨설팅 대상 : 원화마켓사업자 5개사, 코인마켓사업자 14개사
- ▶ 점검 항목 : 이상거래 감시시스템 구축 현황, 이용자 예치금·가상자산 관리 현황 등

### 나-3 시범적용 및 최종점검 (5월~6월)

- 금감원은 법규 및 자율규제의 세부내용을 시범적용하여 사업자의 준비상태 전반을 최종 점검하고, 미비점은 법 시행 이전까지 보완 완료토록 지원

#### 주요 시범적용 사례 (예시)

- ▶ (이상거래 감시) 불공정거래 가상 시나리오를 적용한 시뮬레이션을 통해 거래소의 이상거래 감시체계에 대한 적정성 검증 및 보완
- ▶ (감독당국 보고) 업무보고, 사고보고 등 가상자산 사업자 및 시장 모니터링을 위한 사업자의 보고체계에 대한 정확성, 적시성 확인

- 또한, 고위험·한계사업자를 중심으로 추가 현장방문을 실시하고, 필요시 이용자보호 대책을 공동으로 마련

### 나-4 사업자 대상의 준법교육 실시 (5월~)

- 금감원은 사업자 임직원의 규제준수 의식을 고취하고 원활한 내부 통제 체계 구축을 지원하기 위해 준법교육 실시
  - 자율협의체와 공동으로 희망 사업자를 대상으로 하는 교육·연수 프로그램을 운영하고,
  - 특히 시범적용을 통해 드러난 실무상 보완 필요사항을 중점 반영하여 교육 효과를 제고할 예정

### 나-5 법 시행 즉시 차질없는 업무수행 (7월~)

- 금감원은 이용자보호라는 입법 취지가 달성될 수 있도록 법과 원칙에 따라 차질없는 검사 및 조사업무 수행
  - 사업자의 규제 미이행사항을 중점검사항목으로 운영하는 한편,
  - 사업자의 적극적인 자율규제 발굴 및 이행을 위해 자율협의체, 업계 전문가 등과 지속적인 소통 강화