

안전한 입출금과 자금세탁방지를 위한 절차

2022년 3월 25일
'트래블룰'이 시행됩니다.



트래블룰 적용현황 / NFT ISMS



정보보호 관리체계 인증(ISMS)

기업·기관의 정보보호 체계에 대한 인증



정보보호 및 개인정보보호 관리체계 인증(ISMS-P)

기업·기관의 정보보호 체계와 개인정보 보호 영역을 모두 인증

백남정

외부지갑 출금주소 인증 방법 안내

불법자금의 자금세탁 방지 및 트래블룰 대응을 위하여
인증이 완료된 지갑 주소로만 출금이 가능하게됩니다.

자세히 보기



[오늘 하루동안 보지 않기](#)

닫기

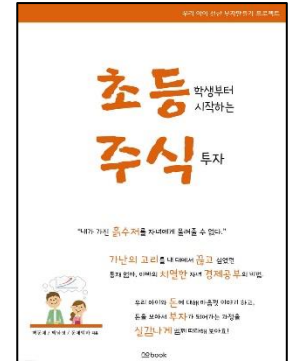
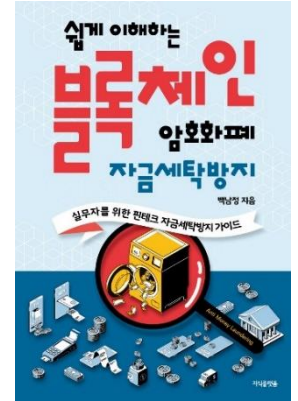
[저서]

백남정

공학박사(가상자산거래소에 특화된 정보보호관리체계 연구)
테크파이 대표, ISMS-P 심사원
대중소 재단 중소기업 기술보호전문가
전)비블록 거래소 자금세탁방지 책임자
전)해외송금 한패스, 이나인페이 사업 실장
삼성페이 해외송금, 하나은행 키오스크 바이오인증
공무원 연금공단 개인정보보호관리체계 심사
영남대의료원, 고양시청 개인정보영향평가
파워빌더, 자바, 안드로이드 개발
NIA 블록체인 마스터 과정 강의(하이퍼레저 패브릭)

[자격]

ACAMS/금융자금세탁방지 핵심요원/ISMS-P
ISO 27001 ISMS /ISO 22301 BCMS 심사원
개인정보영향평가(PIA), 개인정보 관리사(CPPG)
기업재난관리 실무, 대행, 심사원
SW보안약점진단원PMP/CISA/



<출판 예정>

SWIFT는 1973년 유럽과 북미의 주요 은행들이 가맹한 비영리 조직이며, 일종의 민간 국제은행 간 통신협정이다. 당시 15개국 240개 은행들이 텔렉스(Telex) 시스템을 SWIFT 시스템으로 전환했다. 현재까지 국제 금융거래(교역 자금거래, 투자, 개인간 등)에서 가장 안전하고 신속한 결제 시스템인 것으로 알려져 있다.

현재 200개국의 1만1000개 금융기관이 SWIFT 코드를 사용하고 있다. SWIFT를 통해 연 100억 건의 국제 송금이 이뤄지고 금액 기준으로는 1조 달러가 넘는 수준이다. 러시아를 포함한 25개 국가(벨기에, 캐나다, 프랑스, 독일, 이탈리아, 일본, 네덜란드, 미국, 영국, 스웨덴 등) 중앙은행이 SWIFT 이사회 회원들이다. 한편, 러시아는 미국 다음으로 SWIFT 결제 건수가 많은 국가로 알려져 있다.

swift.com

The global provider of secure financial messaging services

中文 | 日本語 | All languages

Ordering and support

About us Your needs Our solutions Standards News & Events Join SWIFT Contact us mySWIFT

A message for the SWIFT community

Read SWIFT's most up to date statement on sanctions.

[Read more](#)

FIN MESSAGES AND PERFORMANCES

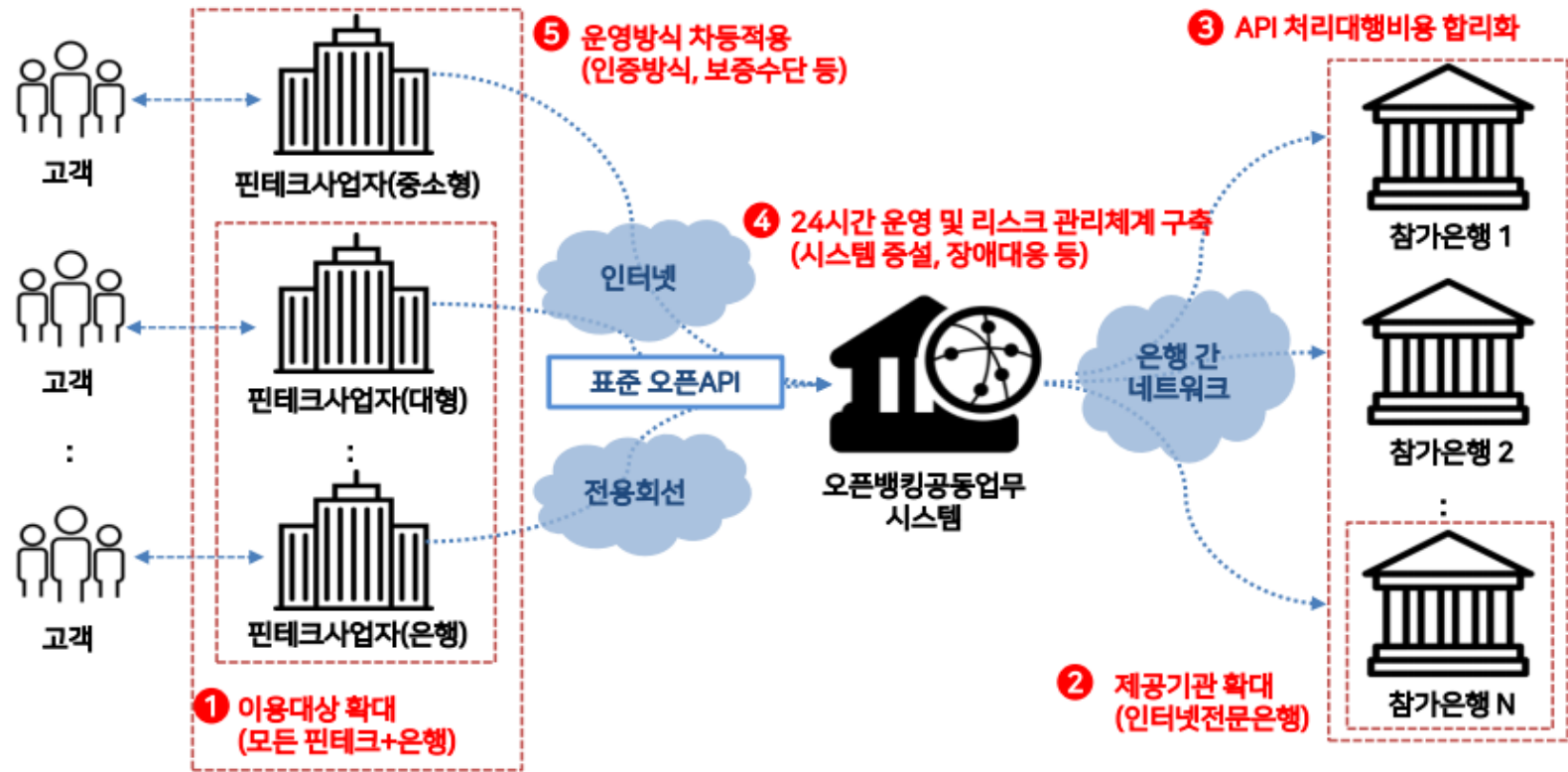
[Read more](#)

FIN MESSAGES AND PERFORMANCES		
44.90 Mn	604 Mn	2,343 Mn
Fin messages on 17 March 2022	Fin messages in March 2022	Total messages 2022

<https://www.swift.com/>


핀테크기업이 금융서비스를 편리하게 개발할 수 있도록 은행의 금융서비스를 표준화된 형태로 제공하는 인프라를 말하며, 오픈 API와 테스트베드로 구성

개념도(TO-BE)



오픈뱅킹: "수취조회 API"는 이용기관이 입금이체 요청 전 수취계좌의 입금가능여부 및 수취인 성명을 사전에 조회하기 위한 용도로 사용할 수 있습니다. 출처:오픈뱅킹공동업무 추진현황

'김프' 시세차익 15억...29번 해외 나가 ATM서 320억 뽑아 투자

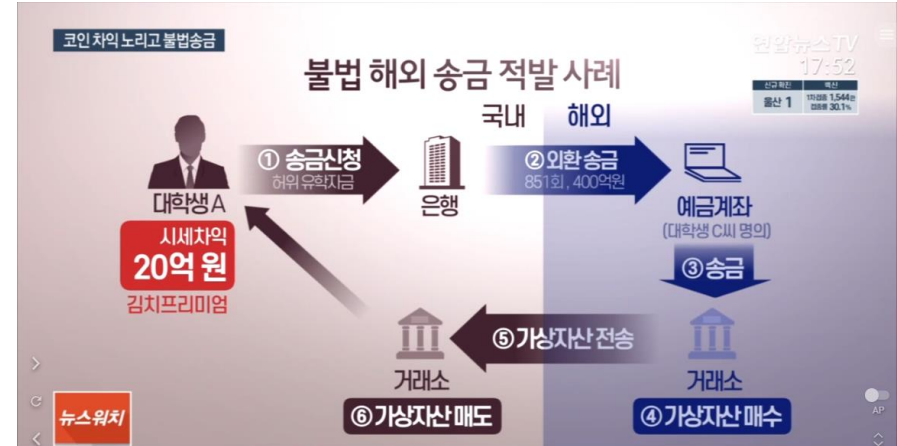
 연합뉴스 /2021.07.07

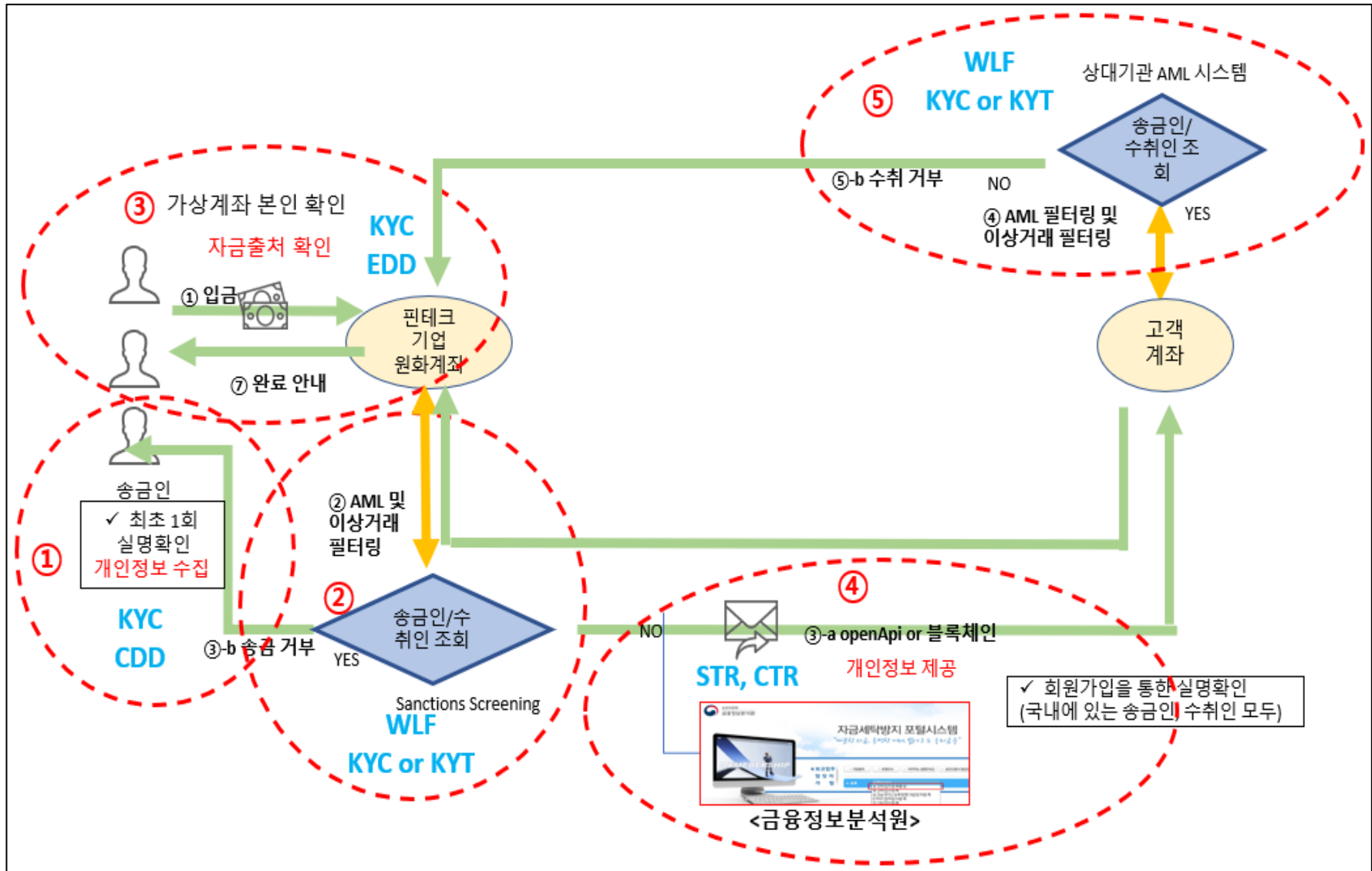
(<https://www.yna.co.kr/view/AKR20210707083500002>, <https://www.youtube.com/watch?v=-5kcmo4ZaDo>)



(서울=연합뉴스) 하채림 기자 = 가상자산(가상화폐)을 이용한 불법 외환거래가 석 달 간 조사에서 1조7천억원 규모로 적발됐다. 관세청 서울본부세관은 '가상자산을 이용한 불법외환거래 기획조사'를 벌여 외환거래법 위반 혐의자 33명을 적발, 14명을 검찰에 송치하고 15명에게 과태료를 부과했다고 7일 밝혔다. 남은 4명은 조사가 아직 끝나지 않았다. 적발된 불법 외환거래 유형과 자금 규모를 보면 ▲ 불법 '환치기' 8천122억원 ▲ 무역대금·유학자금으로 가장한 해외 송금 7천851억원 ▲ 해외 자동화기기(ATM) 인출 954억원 등이다.

...
(이하 기사 생략)





출처: 블록체인, 암호화폐 자금세탁방지 (지식플랫폼, 2019.11)



*자금이동규칙 표준 구조

• FATF 자금이동규칙 권고안 요약

- 규제적용 기준 : 1,000 USD/EUR
- 송금인 정보 : 성명, 계좌(지갑주소), 식별자(우편주소, 생년월일 등)
- 수취인 정보 : 성명, 계좌(지갑주소)
- 정보제공시기 : 가상자산 이체와 동시에 또는 이체 이전에
- VASP 행동요령
 - 송금인 정보는 송금 VASP가, 수취인 정보는 수취 VASP가 확인
 - VASP는 의심거래를 3영업일 이내에 보고하고 정보를 5년간 보유함

트레블 룰(Travel rule) : 돈이 여행을 하는 동안 모든 경로는 추적이 되어야 한다.

* 자금이동규칙 표준 구조

금융규제(각국의 **FATF** 권고 반영현황)

	FATF	스위스	미국	싱가포르	대한민국
기준금액	1,000 USD / EUR	1,000 CHF	3,000 USD (향후 200USD)	1,500 USD	1,000,000원 (수취 관할지 기준)
송금인 정보	성명 계좌번호(지갑주소) 개인식별자(우편주소 등)	성명 계좌번호(지갑주소) 개인식별자(우편주소 등)	성명 계좌번호(지갑주소) 개인식별자(우편주소 등) 송금VASP정보 등	성명 계좌번호(지갑주소) 개인식별자(우편주소 등)	성명 <u>지갑주소</u> 개인식별자(주민등록번호, 법인등록번호, 위국인등록번호, 여권번호)
수취인 정보	성명 계좌번호(지갑주소)	성명 계좌번호(지갑주소)	성명 계좌번호 수취VASP정보 등	성명 계좌번호(지갑주소)	성명 지갑주소
정보제공 시점	즉시제공	명시한 바 없으나 문맥상 3영업일 이내	즉시제공	성명, 계좌번호 즉시제공 개인식별자 요청시 3영업일 이내 제공	성명, 계좌번호 즉시제공 <u>개인식별자 요청시 3영업일 이내 제공</u>
요구조치	송금VASP 송금인 확인 수취VASP 수취인 확인 각 VASP 3영업일 이내 의심 거래 이내 보고 각 VASP 5년간 정보보관	고객의 확인의무를 명시 한 바 없음 각 VASP 의심거래 보고 (시한 명시 없음) 각 VASP 10년간 정보보관	송금VASP 송금인 확인 수취VASP 수취인 확인 각 VASP 3영업일 이내 의심 거래 보고 각 VASP 5년간 정보보관	송금VASP가 송금인 및 수취인 정보 전송 각 VASP 3영업일 이내 의심거래 보고 각 VASP 5년간 정보보관	송금VASP가 송금인 및 수취 인 정보 전송 각 VASP 즉시 의심거래 보 고 각 VASP 5년간 정보보관

- 'N번방'에서 일어난 일련의 사건들은 텔레그램(Telegram)을 기반으로 이뤄진 것으로 확인.
- 텔레그램에는 '비밀대화'라는 기능이 존재. 사건 연루자들 비밀대화를 통해 증거 은폐를 시도
- 박사방에 입장할 참여자들에게 '다크코인' 모네로를 위주로 암호화폐 입금을 요구한 것으로 확인, 모네로를 믹싱을 통해 자금세탁, 개인정보보호

KYC 수행 A 거래소

이름	지갑종류	지갑주소
홍길동	비트코인	388d0xdxsddd.....
홍길순	이더리움	2433axxfsddd.....

KYC 수행 B 거래소

지갑주소	지갑종류	이름
cxxd0xdxsddd.....	비트코인	길홍인
cx433axxfsddd.....	이더리움	길홍민
ch433axxfsddd.....	모네로	길동부

추적 가능

추적 불가능

입금하기

출금하기

ETH 입출금 내역

거래 전체

출금

2018.01.23 19:50

거래ID

0xf9c4d951dbef123156576a3f57f4b

상태

출금완료

240 ETH

62 KRW

461f8cf04

<A거래소의 전송 거래 내역>

KYC 미수행 C 거래소, D지갑 업체

지갑주소	코인종류	이름
xxxd0xdxsddd.....	비트코인	Unknwon
xx433axxfsddd.....	이더리움	
hh433axxfsddd.....	모네로	

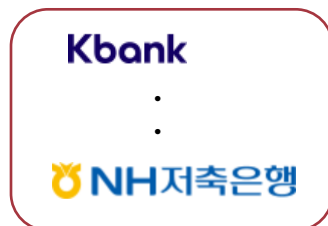
핀테크 읽는 남자, techfi.kr

트래블 룰 적용이 가능

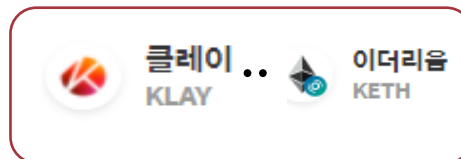
coinbase

??

BINANCE



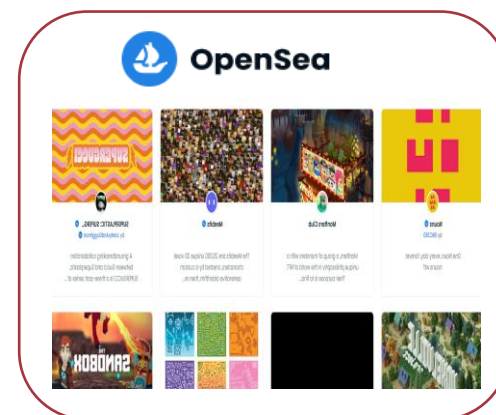
트래블 룰 적용이 어려움



개인 지갑



NFT 프로젝트



NFT 마켓플레이스



NFT 프로젝트 소통

출처:디지털 부자가 꼭 알아야 할 NFT

트래블룰 솔루션, CODE와 베리파이VASP

 **bithumb**

 **coinone**

korbit

CODE

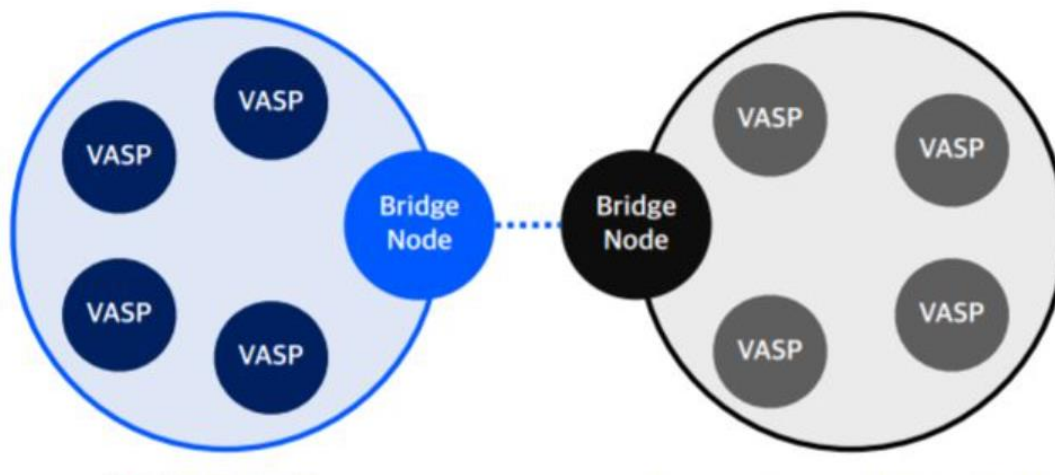

Lambda Blockchain

VerifyVASP

통일된 트래블러 적용 불가, 솔루션간 연결 필요

전통 금융 시장과 같이
단일 프로토콜에 의한 통일된 트래블러 적용 불가

“솔루션 간 연결을 통한 확장성 중요”



빗썸

기존 정책		변경 정책	
국내 거래소	타인 지갑주소 등록 가능	국내 거래소	타인 지갑주소 <u>등록 불가</u>
	증빙 이미지 업로드 가이드(택1) ① 가상자산을 이전할 거래소의 로고와 입금 주소를 같이 확인 할 수 있는 화면 ② 또는, 가상자산을 이전할 거래소의 URL 과 입금주소를 같이 확인 할 수 있는 화면		증빙 이미지 업로드 가이드(모두필수) ① [필수] 가상자산을 이전할 거래소의 입금 지갑주소와 <u>신분증 동시 촬영</u> ② [필수] 가상자산을 이전할 거래소의 본인 식별정보와 <u>신분증 동시 촬영</u> [참고 링크] 가상자산 출금주소 사전 등록 정책 안내
개인 지갑	대면 심사 후 등록 가능	개인 지갑	개인지갑 <u>등록 불가</u>

코인원

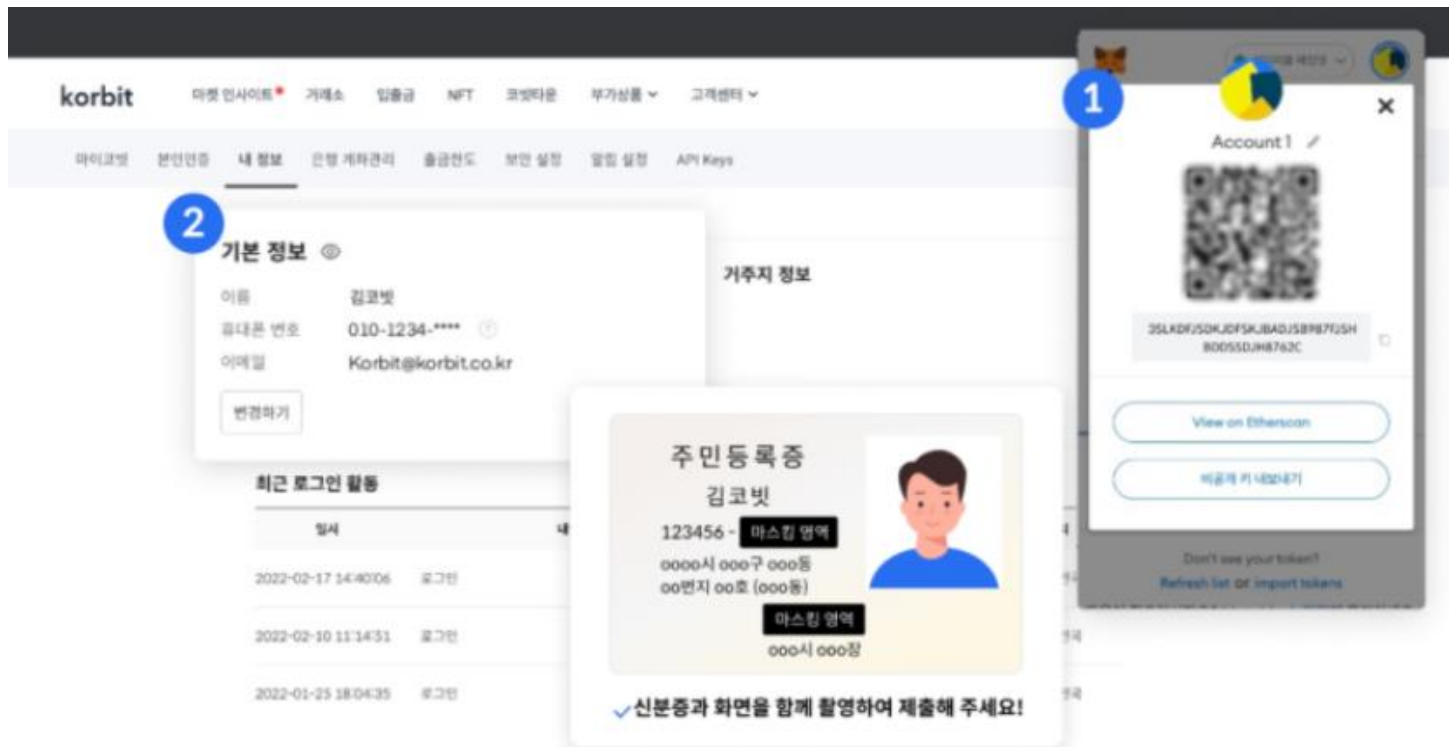


■◀ 지갑주소, 이메일 보이게 동영상 녹화

업비트의 트래블룰 솔루션

표준 기술		IVMS101 프로토콜
개발사		사업자간 데이터 송수신 간에 메시지로 지키는 프로토콜
강점	편리성	인클레이브 서버(Enclave Server) 파일을 다운받으면 로컬지역에서 서비스 연동 가능. 별도 솔루션개발 필요없음
	보안성	거래 1건마다 개별 정보 교환시 일회성 암호화 키 발행(P2P장식)
	확장성	비트코인과 이더리움 뿐만아니라 모든 종류 디지털자산거래 지원
얼라이언스 (참여 사업자)		(국내)업비트,고팍스, 한빛코, 그레이브릿지, 오케이빗, 프로비트, 플라이빗, 코어닥스, 플라타, 메이프로
		(글로벌)루니버스,노타베네, 체이널러시스, 엘립틱, SFA, 싱가포르 블록체인협회와 인도네시아 블록체인 협회, 머클사이언스

코빗





CoolBitX

ISMS 인증



정보보호 관리체계 인증(ISMS)

기업·기관의 정보보호 체계에 대한 인증



정보보호 및 개인정보보호 관리체계 인증(ISMS-P)

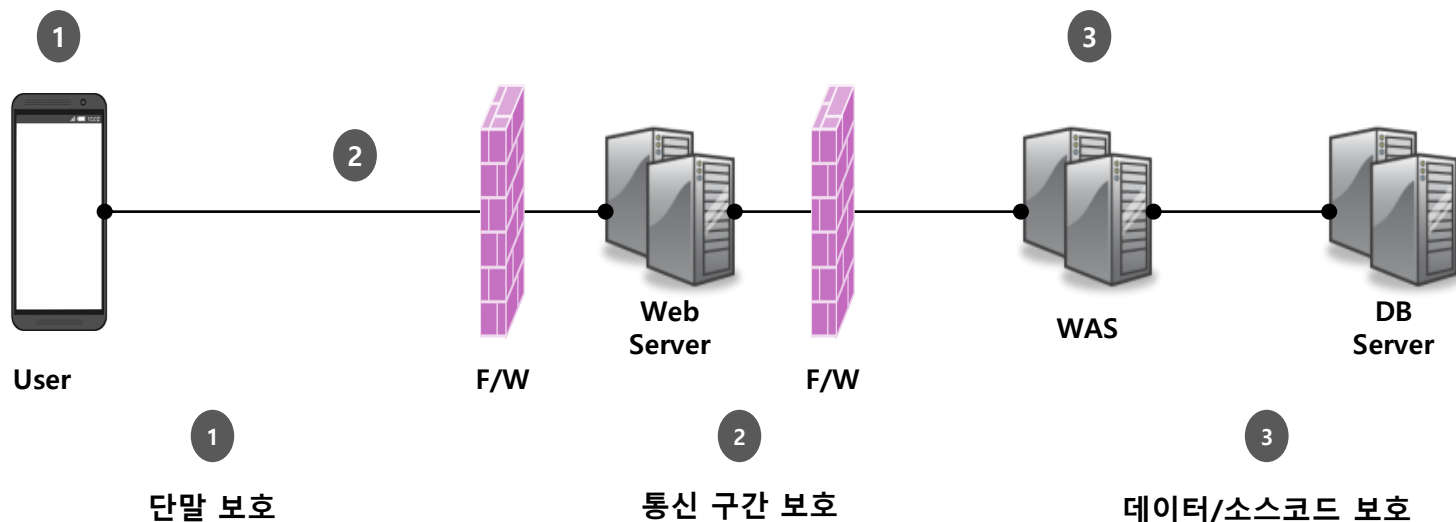
기업·기관의 정보보호 체계와 개인정보 보호 영역을 모두 인증

정보보호를 위해서는 다양한 솔루션과 장비들이 필요

장비	설치	역할	예시
방화벽	네트워크, PC	성문	성문, 도어맨이 정상적인 접근 외 차단
IDS	네트워크,서 버	침입탐지시스템	성안에서 경찰과 같은 감시자
IPS	네트워크,서 버	침입방지시스템	성벽에서 보조처럼 활동
FDS	네트워크,서 버	이상거래탐지	사용자가 갑자기 해외에서 결제시 탐지
DLP	네트워크, PC	자료 유출 탐지	Usb로 문서, 자료 유출시 차단
DRM	네트워크, PC	문서 암호화	문서가 유출되어도 암호화되어서 해독불가,
ANTI VIRUS	네트워크, PC	바이러스 방지	V3와 같이 악성 바이러스를 실시간 탐지 및 치료
DB 암호화	DB서버	DB 암호화	개인정보, 암호는 유출되도 알수 없도록 암호화해 저장
SSL	네트워크	전송구간 암호화	인터넷 접속시 PC 와 서버(ex: www.naver.com) 구간에 암호화해서 전송
DDOS 방어	네트워크	DDOS 공격차단	대량의 DOS, DDOS 공격으로부터 차단

출처:디지털뉴딜시대의 리더가 꼭 알아야 할 데이터3법 (지식플랫폼, 2020)

보호대책 : 보호대상 정보의 단말 내, 통신 구간 보호대책 및 정보보호 솔루션 적용 여부 등



- 보호대상 정보를 단말 내 저장하지 않음
- 안티바이러스 솔루션 **Droid-X** 적용
- 루팅 탐지 및 난독화 솔루션 **Applron** 적용
- 중요정보 보안키패드 솔루션 TouchEnKey 적용

- SSL (Secure Socket Layer) 적용
- AES256 암호화

- DB 암호화 솔루션 : XecureDB 적용
- 씨큐어코딩 솔루션 : Trinity Soft 솔루션으로 자체 점검
- 관리자 조회 화면 개인정보 마스킹
- 접속 기록 주기적 점검



정보주체(이용자)

개인정보 수집, 보관, 이용, 파기

개인정보처리자
(기업, 공공기관)

개인정보내부관리계획

개인정보보호책임자

개인정보 취급자

개인정보

이름	홍길동
생년월일	2008.08.01
고유식별번호 (주민등록번호)	080801-2xxxxx

개인정보파일

개인정보처리시스템



제3자 제공, 위탁

이용자 권리

정정, 탈퇴 요청, 열람 요청,
이용자의 권리 보장

1. 개인정보의 처리 목적
2. 개인정보의 처리 및 보유 기간
3. 개인정보의 제3자 제공에 관한 사항(해당되는 경우에만)
4. 개인정보처리의 위탁에 관한 사항 (해당되는 경우에만)
5. 정보주체와 법정대리인의 권리·의무 및 그 행사방법에 관한 사항
6. 처리하는 개인정보의 항목
7. 개인정보의 파기에 관한 사항
8. 개인정보 보호책임자에 관한 사항
9. 개인정보 처리방침의 변경에 관한 사항
10. 개인정보의 안전성 확보조치에 관한 사항
11. 개인정보 자동 수집 장치의 설치 운영 및 그 거부에 관한 사항

개인정보처리방침

개인정보 이용 핀테크 서비스 제공
간편 송금, 해외 송금, 가상화폐 거래소, P2P

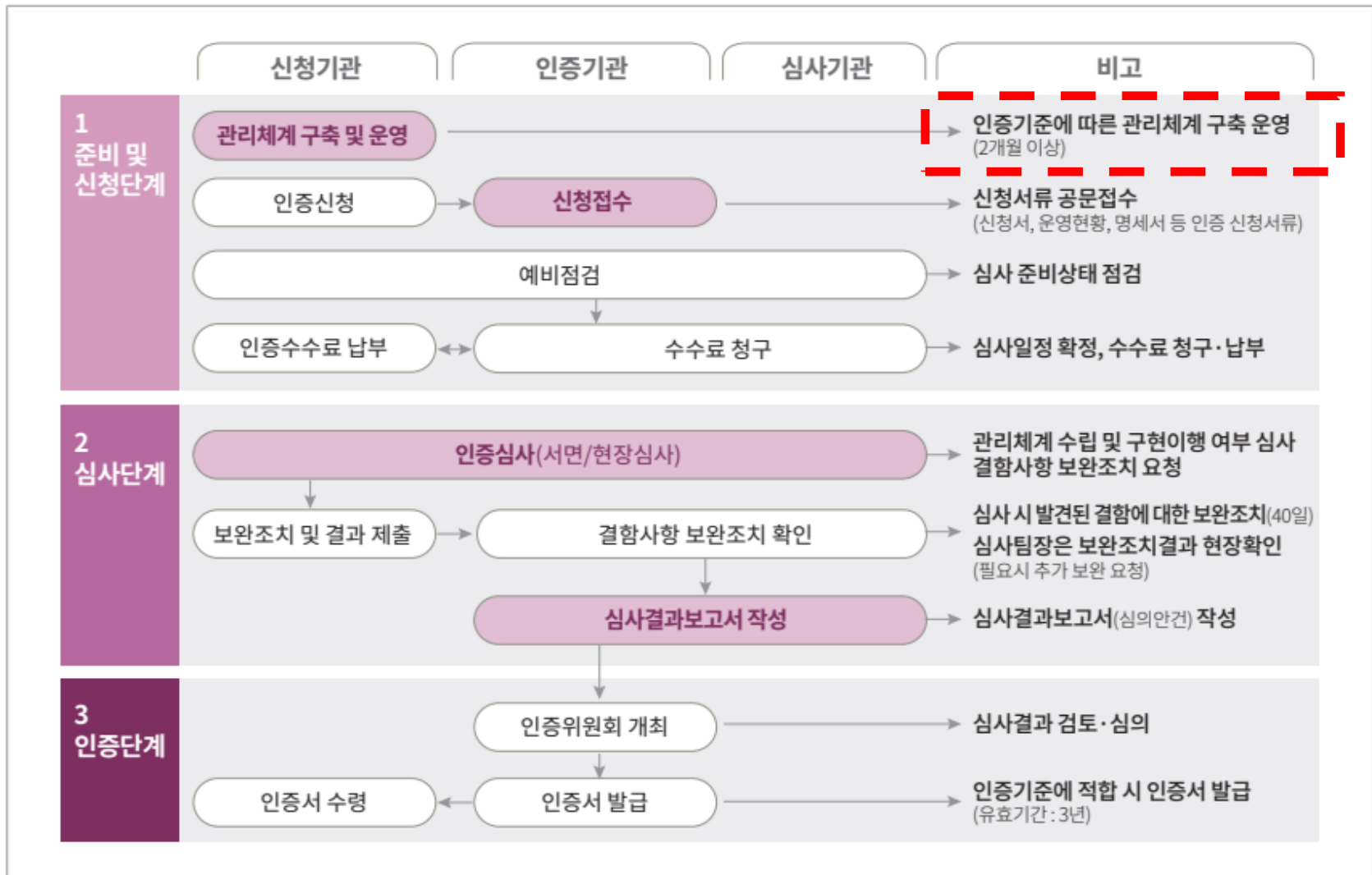
출처:핀테크 개인정보보호(지식플랫폼, 2019)

인증 의무 대상인 가상자산 거래소 코인원, 빗썸, 업비트, 코빗은 ISMS 인증을 받았고, 고팍스에 이어 한빛코가 두 번째로 받았고, 토스로 유명한 비바퍼블리카와 카카오 페이, 마켓컬리도 ISMS 인증을 이미 받았다.

인증번호	업체명	인증범위	유효기간
ISMS-18-100	(주)코인원	암호화폐 거래소 운영(코인원)	~2021.12
ISMS-18-009	주식회사 비티시코리아 닷컴	암호화폐 거래소 (빗썸)운영	~2021.12
ISMS-18-090	주식회사 코빗	암호화폐 거래소 운영(코빗)(심사받지 않은 물리적 인프라 제외)	~2021.12
ISMS-19-087	두나무 주식회사	암호화폐 거래소 운영(업비트)	~2021.11
ISMS-18-080	(주)스트리미	암호화폐 거래소 운영(GOPAX)	~2021.10
ISMS - 19-046	플루토스디에스 주식회사	암호화폐 거래소 서비스(한빛코) 운영(원화거래 제외, 심사받지 않은 물리적 인프라 제외)	~2022.05
ISMS-18-089	비바퍼블리카	금융서비스운영(Toss)	~2021.11
ISMS-19-030	주식회사 카카오페이	카카오페이 서비스 운영	~2022.03
ISMS-19-017	주식회사 컬리	마켓컬리 쇼핑몰 서비스 개발·운영	~2022.03
ISMS-16-077	우정사업본부	인터넷우체국 대국민 서비스 운영	~2019.12

가상자산 거래소, 핀테크 회사 외 ISMS인증 현황

그림 12 ISMS-P 인증심사 절차

출처: <https://isms.kisa.or.kr>

- 가상자산사업자 ISMS 심사를 위한 세부 점검 항목 56개 개발
- 관리 분야(11개): 가상자산 관련 위험관리, 정책/조직, 인적 보안 등
- 물리 분야(5개): 월렛 관련 보호구역 지정, 월렛룸 출입 통제 등
- 기술분야(24개): 월렛 인증/권한 관리, 접근 통제, 암호화, 개발보안 등
- 금융 분야(16개): 전산원장 변경시 절차, 비인가자 이체 탐지 등

ISMS-P

제도소개

신청절차

인증대상

인증서 발급현황

자료실 >

Home > ISMS-P > 자료실

자료실

종합 정보보호 관리체계를 만들어갑니다



ISMS-P 자료실

제목	가상자산사업자용 ISMS 세부점검항목 공지(20.11.02)	분류	자료
작성자	관리자	조회	18469
		등록일	2020-11-02

안녕하세요. 한국인터넷진흥원 입니다.

https://isms.kisa.or.kr/main/ispims/notice/?boardId=bbs_00000000000000014&mode=view&cntId=12

•관리분야 세부 점검 항목 예시 (11개)

- 1.1.5 정책 수립 (2개)
 - 가상자산 거래 서비스를 안전하게 제공/관리하기 위하여 취급 업소의 주요 자산 분류 및 작업에 대한 보안 요구사항이 정책, 메뉴얼, 지침 등에 포함되어 있는가?
 - 핫/콜드월렛 관련 주요 작업 지침 및 절차는 비밀로 관리하고 업무상 열람이 필요한 인원으로 배포를 제한하고 있는가?
- 1.2.1 정보자산 식별 (1개)
 - 가상자산과 관련한 자산을 식별하여 목록으로 관리하고, 최소한 필요한 인원에게만 제공하고 있는가?
- 1.2.3 위험평가 (4개)
 - 위험평가 항목에서 경영진의 승인을 받은 항목에는 가상자산 취급업소에서 관리하는 가상자산의 콜드월렛과 핫 월렛의 보유액 비율을 포함하고 있는가?
 - 가상자산 거래 서비스에서 발생할 수 있는 위험을 빠짐없이 식별·평가하고 있는가?
 - 가상자산의 특성상 가상자산 노드서버가 공인IP 사용, DMZ 구간에 위치해야 하는 등 운영상 제약이 있는 경우, 그에 따른 위험이 식별되어 있는가?
 - 위험식별 내용에는 가상자산별 블록체인에서 멀티시그를 제공하지 않은 경우가 포함되어 있는가?

NFT 거래소는 인증 의무 대상이 아님, 의무가 아니어도 자율로 취득은 가능

아주경제 | NFT 거래소 미르니, ISMS 인증 추진해 사용자 보호 강화한다

이상우 기자 | 입력 2021-12-07 09:31



[사진=미르니]

글로벌 대체불가능토큰(NFT) 플랫폼 미르니가 가디안 시큐리티와 협업해 정보보호관리체계(ISMS) 인증 취득을 진

아주경제 2021년 12월 7일 기사

ISMS 2개월 운영 이상후 신청 가능, 서비스 이력 없는 신규 사업자는 진입 불가
서비스 운영전 일정 수준의 예비 인증, 수리 후 운영 하여 본 인증 부여 할 계획

검색어를 입력하세요 🔍

2022년 3월 19일 13:17 | 한국어 English

☰ ⚡ 속보 전체 비즈니스 정책 테크 투자 인사이트 인물 브리핑 일반

Y FUND 와이핀드 가입하고 퍼블리시 토큰받자 회원가입하면 1만원 상당 NEWS 토큰 투자하면 1만원

정책

onchain 47bf96d7cee6a366794f407d452bc487f2192fadf908307810b585beb750cfc1

신규 가상자산 사업자 활로 열리나...예비 ISMS 인증제 도입 논의

이진우 기자 2022-02-25 금 17:37 댓글 [79] 추천 [0]



신규 가상자산 사업자 활로 열리나...예비 ISMS 인증제 도입 논의 - 토큰포스트 (tokenpost.kr)

FATF 보고서에 따르면 앞으로 DEX의 운영자와 소유자는 이제 암호화폐 서비스 제공사업자(VASP)로 간주될 수 있다. 디파이 사업자가 기존 금융기업과 동일한 자금세탁방지(AML) 의무 '대체 가능한 자산'으로만 규정됐던 암호화폐가 '변환과 상호 교환이 가능한 자산'으로 대체



Latest News

Public Consultations

Public consultation on VA/VASP Guidance

19 Mar 2021

The Financial Action Task Force is updating its Guidance on the risk-based approach to virtual assets (VAs) and virtual asset service providers (VASPs).

Please provide your response by 20 April 2021 (18:00 UTC).

[\(...\) Read more](#)



Webinar: Trade-Based Money Laundering

18 Mar 2021

The FATF organised a webinar to discuss trade-based money laundering, one of the most complex and adaptive methods of money laundering and widely used by many illicit actors to disguise and move the proceeds of crime alongside legitimate trade transactions.

[\(...\) Read more](#)



Mitigating the Unintended Consequences of the FATF Standards

17 Mar 2021

The FATF welcomes input to inform a new project to study and mitigate the unintended consequences resulting from the incorrect implementation of the FATF Standards.

[\(...\) Read more](#)



FATF Guidance on Risk-Based Supervision

04 Mar 2021

This Guidance on risk-based supervision will help supervisors address the full spectrum of risks and focus resources where the risks are highest. The risk-based approach will make supervisors' efforts to detect and prevent the financial flows that fuel crime and terrorism more effective.

[\(...\) Read more](#)



인물 정보



핀테크 읽어주는 남자 (백남정) 작가, IT컨설턴트

출생 음력 1970년, 경상북도 안동

소속 테크파이(대표이사), 한국블록체인산업협회(기술이사), 대중소기업농어업협력재단(기술보호 전문가)

학력 숭실대학교 대학원 기업재난관리학과 석사

경력 테크파이 대표이사
대중소기업농어업협력재단 기술보호 전문가
한국블록체인산업협회 기술이사

내 인물정보 수정

사이트 블로그, 인스타그램, 트위터, 페이스북, 공식홈페이지, 유튜브

본인참여 2020.09.29. ? 인물정보 더보기



핀남 passerby4

이사를 가기 위해 찾은 부동산 시 솔루션, 미래 가격을 예측하는 리치고

19시간 전

도서

더보기



질의 응답
감사합니다.

010-2922-1706
teamorx@gmail.com