

특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률
일부개정법률안
(강민국의원 대표발의)

의안 번호	3833
----------	------

발의연월일 : 2024. 9. 10.

발 의 자 : 강민국 · 김상훈 · 권성동
이헌승 · 이종욱 · 김태호
윤한홍 · 박성민 · 박덕흠
조승환 의원(10인)

제안이유 및 주요내용

현행법은 가상자산사업자에 대한 신고를 특정한 경우에 수리하지 아니할 수 있음을 규정하며, 정보보호 관리체계 인증 획득 여부, 실명 확인이 가능한 입출금 계정 발급 여부, 관련 법령에 의한 처벌 여부 등 형식적인 요건 위주로 열거하고 있음. 이에 따라, 가상자산사업자의 자금세탁방지 부실 우려 등 금융거래 질서상 필요가 있는 경우에도 신고를 불수리할 수 있는 법적 근거가 다소 불명확한 측면이 있음.

한편, 현행법은 가상자산사업자에 대한 신고를 수리할 때 부관을 불일 수 있는지에 대해 별도로 규정하고 있지 않아, 그간 가상자산사업자 신고 및 변경신고 과정에서 자금세탁행위 및 공중협박자금조달행위를 방지하거나 이용자를 보호하기 위해 특정 개선사항을 요구하여야 할 경우에도 신고를 수리하며 법적 구속력이 있는 조건을 붙일 수

없었음.

이에, 이 법, 「가상자산 이용자 보호 등에 관한 법률」, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 및 기타 대통령령으로 정하는 가상자산 관련 법령을 준수하기 위한 적절한 조직·인력, 전산설비 및 내부통제 체계를 갖추지 않은 자, 신청서나 그 밖의 첨부서류에 거짓이 있거나 필요한 내용을 적지 아니한 자 등에 대해 신고를 불수리할 수 있도록 하고, 가상자산사업자에 대한 신고를 수리할 때 금융정보분석원장이 자금세탁행위와 공중협박자금조달행위 방지, 가상자산 이용자 보호, 금융거래질서 확립 등을 위해 필요한 조건을 붙일 수 있도록 법적 근거를 명시함으로써, 가상자산시장의 건전성 확보 및 거래질서 확립에 이바지하려는 것임(안 제7조제3항제5호부터 제7호까지 신설 및 제7조제10항 신설).

특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 일부개정법률안

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

제7조제3항에 제5호부터 제7호까지를 각각 다음과 같이 신설하고, 같은 조에 제10항을 다음과 같이 신설한다.

5. 이 법, 「가상자산 이용자 보호 등에 관한 법률」, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 및 기타 대통령령으로 정하는 가상자산 관련 법령을 준수하기 위한 적절한 조직·인력, 전산설비 및 내부 통제체계를 갖추지 않은 자 등 대통령령으로 정하는 자
 6. 신청서나 그 밖의 첨부서류에 거짓이 있거나 필요한 내용을 적지 아니한 자
 7. 그 밖에 제1호부터 제6호까지에 준하는 경우로서 자금세탁행위와 공중협박자금조달행위 방지, 건전하고 투명한 금융거래질서 확립, 가상자산 이용자 보호 등을 위하여 대통령령으로 정하는 자
- ⑩ 금융정보분석원장은 제1항 또는 제2항에 따른 신고 또는 변경신고를 수리하는 경우 자금세탁행위와 공중협박자금조달행위 방지, 가상자산 이용자 보호, 금융거래질서 확립 등을 위하여 필요한 조건을 붙일 수 있다.

부 칙

이 법은 공포 후 6개월이 경과한 날부터 시행한다.

신 · 구조문대비표

현행	개정안
제7조(신고) ①·② (생략)	제7조(신고) ①·② (현행과 같음)
③ 금융정보분석원장은 제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에 대해서는 대통령령으로 정하는 바에 따라 가상자산사업자의 신고를 수리하지 아니할 수 있다.	③ ----- ----- ----- ----- -----.
1. ~ 4. (생략)	1. ~ 4. (현행과 같음)
<신설>	5. 이 법, 「 <u>가상자산 이용자 보호 등에 관한 법률</u> », 「 <u>자본시장과 금융투자업에 관한 법률</u> 」 및 기타 대통령령으로 정하는 가상자산 관련 법령을 준수하기 위한 적절한 조직·인력, 전산설비 및 내부통제체계를 갖추지 않은 자 등 대통령령으로 정하는 자
<신설>	6. <u>신청서나 그 밖의 첨부서류에 거짓이 있거나 필요한 내용을 적지 아니한 자</u>
<신설>	7. 그 밖에 제1호부터 제6호까

④ ~ ⑨ (생략)

<신설>

지에 준하는 경우로서 자금
세탁행위와 공중협박자금조
달행위 방지, 건전하고 투명
한 금융거래질서 확립, 가상
자산 이용자 보호 등을 위하
여 대통령령으로 정하는 자

④ ~ ⑨ (현행과 같음)

⑩ 금융정보분석원장은 제1항
또는 제2항에 따른 신고 또는
변경신고를 수리하는 경우 자
금세탁행위와 공중협박자금조
달행위 방지, 가상자산 이용자
보호, 금융거래질서 확립 등을
위하여 필요한 조건을 붙일 수
있다.