

배포일시	2026년 6월 10일	보도일시	2026년 6월 10일(즉시)
사진	유 <input checked="" type="checkbox"/> 무 <input type="checkbox"/>	쪽수	4쪽 (본문 2, 참고 2)

DAXA · 가상자산사업자 첫 합동 조사를 진행하여 불법 가상자산취급업자를 경찰에 수사 의뢰

- 특금법상 신고 없이 가상자산을 환전하거나 거래소를 운영하는 업자 적발
- 적발 업체를 경찰에 수사 의뢰하고, 업계 공동 모니터링 체계를 강화해 나갈 것

디지털자산거래소 공동협의체(DAXA)는 지난 2월부터 약 3개월간 국내 신고 가상자산사업자(VASP)와 합동으로 「불법 가상자산취급업자 집중 조사」를 실시했으며, 그 결과 불법 가상자산취급업자 12개 업체를 적발해 경찰에 수사 의뢰했다고 10일 밝혔다.

이번 집중조사는 특정금융정보법(이하 '특금법') 제7조에 따라 금융정보분석원(FIU)에 가상자산사업자 신고 의무를 이행하지 않은 불법 가상자산 취급업자들이 텔레그램, 홈페이지 등을 통해 제도권 밖에서 가상자산을 원화와 교환하거나 미신고 해외 거래소가 한국인을 대상으로 영업하는 등 불법적으로 가상자산업을 영위하는 것을 방지하기 위한 목적으로 실시됐다. FIU에 신고하지 아니하고 영업을 목적으로 가상자산업을 영위하는 경우, 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처할 수 있다.

■ 국내 거래소 대비 최대 62배 수수료, 불법 장외거래소 영업 구조 확인

조사 결과 불법 장외거래소 8개, 국내영업 해외 거래소 4개 등 총 12개 업자가 특금법상 신고 없이 가상자산을 거래하는 등의 불법영업 행위 정황이 확인되었으며, 적발된 불법 장외거래소의 평균 매매 대행 수수료는 최소 1.5%에서 최대 10%로, 5대 국내 거래소의 평균인 0.16% 대비 최대 62배에 달하는 것으로 확인됐다. 이처럼 최소 10배가량 비싼 수수료를 감당한다는 것은 공식적인 방법으로는 환전할 수 없는 마약·도박 등 범죄 행위에 이용될 우려가 크다.

■ 주민등록증·통장사본 등 불법 개인정보 수집 정황 확인

또한 일부 불법 장외거래소에서 이용자에게 주민등록증, 통장 사본 등의 개인정보를 법적 근거 없이 요구한 사실도 확인됐다. 이들은 관련법에 따른 본인인증 과정이라 안내하고 있으나, **적법하게 신고된 가상자산사업자가 아니기 때문에 개인정보 수집과 관련하여 개인정보보호법 위반 소지가 있다.**

* 정당한 권한 없이 또는 허용된 권한을 초과하여 다른 사람의 개인정보를 이용하는 행위 등은 개인정보보호법 제71조에 따라 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처할 수 있음

■ 한국인 대상 불법 영업 중인 미신고 해외 거래소 적발

이번 조사에서는 불법 장외거래소 뿐만 아니라 한국인을 대상으로 한국어 홈페이지와 원화 결제(표시)를 지원하거나 한국인 고객 유치 마케팅을 진행하고 있는 미신고 해외 거래소도 다수 적발되었다. 미신고 해외 거래소는 금융당국의 관리·감독 대상에 포함되지 않아 관계 법령에서 요구하는 **자금세탁 방지 체계와 이용자 보호 체계를 충분히 갖추고 있지 않다.** 또한, **피해가 발생할 경우 보상받기 어려운 측면이 있어 각별한 주의가 필요하다.** 뿐만 아니라 국내 신고 가상자산거래소의 경우 「가상자산 이용자 보호 등에 관한 법률」에 따라 이상거래 감시 의무가 요구되고 있으나, 미신고 해외 거래소는 금융당국의 감독 범위 밖에 있기에 시세조종 등 불공정거래에 대한 감시 사각지대가 발생할 우려가 크다.

DAXA 김재진 상임부회장은 “이번 집중 조사는 적법하게 국내 신고 수리를 마친 **가상자산사업자들이 협력해 불법적 행위에 대응한 첫 사례**” 라며, “향후에도 불법 가상자산취급업자에 맞서 업권 내 협력체계를 강화하고, **적극적인 이용자 보호 및 건전한 시장 조성에 힘쓰겠다.**”고 강조했다.

[참고1] 불법 가상자산 취급업자 현황


[참고2] 불법 개인정보·신용정보 수집 사례

담당 부서	디지털자산거래소 공동협의체	책임자	본부장	홍 균	02-6959-8084
		담당자	차 장	김광연	02-6959-8087
		홍보팀장	차 장	유민상	02-6959-8084

[참고1] 불법 가상자산 취급업자 조사 현황

불법 유형	업자 구분	운영 현황	대행 수수료	
			구매	판매
불법 장외 거래소 (8곳)	A	자체 홈페이지 운영 및 카카오톡, 텔레그램 채널에서 '쉽고 빠른 비트코인 구매 대행'을 지원한다는 홍보 행위를 통해 이용자를 모집하고, 각종 코인 구매, 전송, P2P 거래, 판매 대행 등을 영위	-10만원 이하 9.0% -5백만원 초과 3.3%	-100만원 이하 5.0% -2천만원 초과 2.0%
	B	자체 홈페이지 운영 및 카카오톡 채널에서 '간편하고 빠른 가상화폐 P2P 24시 장외거래소'를 표방하는 등의 홍보 행위를 통해 이용자를 모집하고, 각종 코인 구매, 전송, P2P 거래, 판매 대행 등을 영위	-10만원 미만 1만원 -1억원 미만 2.5%	-판매대금 4%
	C	자체 홈페이지 운영 및 카카오톡, 텔레그램 채널 등에서 '암호화폐 전송 대행 소액 전문 심부름업자'를 표방하는 등의 홍보 행위를 통해 이용자를 모집하고, 각종 코인 구매, 전송, P2P 거래, 판매 대행 등을 영위	-1만원 이하 3.5만원 -11만원 이하 4만원	미지원
	D	자체 홈페이지 운영 등에서 '거래소 이용이 어렵거나, 안전하게 가상자산 구매를 원하는 경우 등의' 경우 이용하는 서비스 등의 홍보 행위를 통해 이용자를 모집하고, 각종 코인 구매, 전송, P2P 거래, 판매 대행 등을 영위	-10만원 이하 10% -5백만원 초과 3.5%	-판매대금 4%
	E	자체 홈페이지에서 가상화폐 구매 및 판매대행 서비스 제공 및 수수료 무료 주장	무료 주장	무료 주장
	F	자체 홈페이지, 카카오톡, 텔레그램에서 '업계 최저수수료, 업계 최고속도, 업계 최대보안'으로 홍보하며 가상화폐 구매 및 판매대행 서비스 제공	확인 불가	-판매대금 1.5~4%
	G	자체 홈페이지, 카카오톡에서 '안전한 코인 구매·전송 플랫폼'으로 홍보하며, 가상화폐 구매 및 판매대행 서비스 제공	-10만원 이하 8% -5백만원 초과 3%	-1백만원 이하 4.5% -2천만원 초과 1.5%
	H	텔레그램 채팅방을 통하여 장외거래소 업자와 이용자 중개	확인 불가	확인 불가
미신고 해외 거래소 (4곳)	I	한국어·원화결제 서비스 제공 및 한국인 대상 영업 행위 정황 존재	/	
	J			
	K			
	L			

[참고2] 실제 불법 장외거래소 홈페이지상 개인정보·신용정보 요구 사례

	HOME 코인구매대행 코인판매대행 접수내역 공지사항		
<table border="1"> <tr> <td style="text-align: center;">No.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> </tr> </table>	No.	1	<p>본인인증 방법 안내</p> <hr/> <p style="text-align: center;">▼▼ 본인인증 방법 ▼▼</p> <p> * 본인이 직접 신청하고, 본인이 책임 및 동의 한다는 의미로 본인 인증을 거치고 있습니다. * 본인확인제도, 자금세탁관련 법에 따라 100만원 이상 거래시 아래와 같이 본인인증을 해주셔야 합니다. </p> <div style="text-align: center;">  </div> <p style="text-align: center;">▼▼ 자금출처 인증방법 ▼▼</p> <p> * 자금세탁방지 및 사고 위험성이 있는 자금이용방지를 위하여 자금의 출처를 확인하고 있습니다. </p> <ul style="list-style-type: none"> ▷ 입금할 자금이 있는 본인계좌의 메인화면(계좌번호와잔액,이름등이표기된) 혹은 통장사본 캡처 ▷ 해당 계좌의 마지막거래가 포함된 최근 입출금내역 화면 3페이지(잔액표기필수) 캡처 ▷ 만약 다른계좌에서 3일 이내에 입금한 기록이 있을 경우 입금한 다른계좌의 내역3페이지 또한 확인 ▷ 3일 이내에 타인 혹은 타기관이 입금한 자금이 있을경우 <ul style="list-style-type: none"> ☞ 급여인경우 급여증빙(급여명세서,최근3개월급여내역 등) ☞ 대출인경우 대출증빙(대출약정서) ☞ 그외 빌린돈,부모님융돈 등등 이유불문 진행불가 <p> → 입금에 이용할 자금이 있는 본인계좌의 마지막 거래포함 최근 입출금내역(잔액표기필수)을 → 3페이지 캡처하여 준비 해주십시오. 만약 다른계좌에서 입금한 자금이 있는 경우 → 입금한 다른계좌의 입출금내역도 추가로 캡처하여 준비 해주십시오. → 타인에게 3일 이내에 받은 자금이 출처이신 경우 진행이 불가할 수 있으므로 참고하세요. </p> <p># 저희 고객센터 연락처 ()에 문자첨부(MMS파일첨부)하여 주시면 됩니다.</p>
	No.		
1			