

텔레그램·오픈채팅방 등에서 활동하는 “불법” 가상자산 취급업자를 조심하세요!

- ✓ 내국인을 대상으로 영업을 하는 가상자산 취급업자 중 특정금융정보법에 따라 FIU에 신고된 27개 가상자산사업자 외에는 모두 “불법” 사업자에 해당
- ✓ 신고 없이 스테이블 코인 등 가상자산을 매매·교환해주는(중개·알선 포함) “불법행위”에 대해서는 누구든지 관련 기관에 제보하거나 수사기관 고발 가능

최근 텔레그램, 오픈채팅방, 유튜브, SNS 등에서 활동하는 **불법 가상자산 취급업자**가 우후죽순으로 증가하고 있습니다. 그간 FIU는 민원·제보 등을 통해 파악한 불법 가상자산 취급업자에 대해 수사기관 통보, 휴대전화 어플리케이션 국내 접속차단 요청 등 이용자 피해 예방을 위한 조치를 취해왔으나, FIU가 수사기관에 통보한 명단* 외에도 불법 가상자산 취급업자가 계속 증가하고 있는 상황입니다.

* FIU에서 공개한 미신고 가상자산사업자 명단(주로 “거래소·플랫폼” 형태의 사업자 ↪ 불법 참고)은 FIU가 수사기관에 통보한 명단으로 모든 불법 가상자산 취급업자를 반영하고 있지는 않음

1. 불법 가상자산 취급업자의 위험성

현재 FIU에 적법하게 신고된 가상자산사업자는 단 27개소*(p.2 참고)로, 이 외에 내국인 대상으로 영업**을 하는 가상자산 취급업자는 모두 불법입니다.

* 신고 가상자산사업자 명단은 FIU 홈페이지(www.kofiu.go.kr)를 통해서도 확인 가능

** ① 한국어 홈페이지 제공 여부, ② 원화결제 지원 여부, ③ 한국인 고객 유치 이벤트 진행, 마케팅 여부 등을 종합적으로 판단(①, ②를 하지 않더라도 영업성 판단 가능)

【 신고 가상자산사업자 명단(27개) 】

☞ 아래 명단에 없는자가 국내에서 또는 내국인을 대상으로 영업을 목적으로 가상자산 거래(알선, 중개 포함)를 하는 경우 **모두 불법**

사업자명	서비스명
두나무	업비트
코빗	코빗
코인원	코인원
빗썸	빗썸
한국디지털거래소	플라이빗
스트리미	고팍스
차일들리	BTX
포블게이트	포블
코어닥스	코어닥스
그레이브릿지	비블록
포리스닥스코리아	오케이비트
골든퓨처스	빗크문
프라뱅	프라뱅
뱅코	보라비트

사업자명	서비스명
한국디지털에셋	KODA
한국디지털자산수탁	KDAC
월렛원	오피아월렛
하이퍼리즘	하이퍼리즘
가디언홀딩스	오아시스
마인드시프트	커스텔라
인피닛블록	인피닛블록
디에스알브이랩스	DSRV
비댁스	비댁스
인피니티익스체인지	INEX(인엑스)
웨이브릿지	돌핀
해피블록	바우맨
블로세이프	로빗

불법 가상자산 취급업자는 금융위, FIU, 금감원 등 금융감독당국의 관리·감독 대상에 포함되지 않아* 관련 법에서 요구하는 자금세탁방지나 이용자 보호체계를 충분히 갖추고 있지 않을 수 있습니다.

* 불법 가상자산 취급행위는 형사처벌 대상으로 수사를 통한 사실관계 확인을 거쳐 법원에서 처벌이 확정

특히, 불법 가상자산 취급업자는 사기·탈세·외국환거래법 위반 등 각종 범죄 행위에 연루되었을 가능성이 매우 높으며, 이를 통해 거래하는 경우 금전 피해 발생 등에 대해 구제를 받기 어려울 수 있습니다.

2. 가상자산 관련 불법 행위 유형

FIU는 가상자산 관련 불법행위 및 자금세탁 위험에 대응하기 위해 관세청·경찰청 등 유관기관과 협동 대응단을 통해 불법행위 유형 및 적발 현황 등을 공유해 왔습니다.

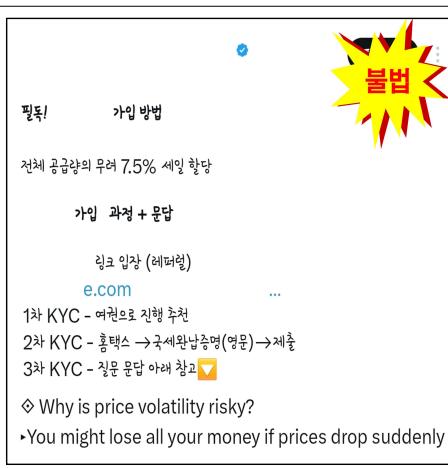
다음은 합동 대응단을 통해 확인된 불법 가상자산 취급업자 사례들로, 이용자들의 각별한 유의가 필요한 것으로 판단되어 이를 안내합니다.

【주요 불법 가상자산 취급업자 유형】

① 텔레그램, 오픈채팅방을 통해 익명으로 스테이블 코인을 교환



② 국내에 신고하지 않은 가상자산 취급업자를 블로그, SNS 등으로 홍보·알선(레퍼럴 등)



③ 환전소를 통해 가상자산을 매개로 “환치기”

- ◆ 환전소를 운영하며 무등록 외국환업무(환치기)를 하는 환전업자가 텔레그램을 통해 고객(송금의뢰인)을 모집하고, 해외 공모자로부터 스테이블 코인(테더)을 전송받아 국내 거래소에서 현금화 후 국내 수령인에게 지급'(관세청 적발 사례)

* 특정금융정보법뿐만 아니라 외국환거래법도 위반 소지



실제로 사실상 거래가 불가능한 코인을 가치 상승 가능성을 홍보하며 판매하거나, 매매 대금만 받고 코인을 지급하지 않는 등 금전 피해 사례가 다수 발생하고 있으며, FIU는 불법 가상자산 취급업자를 통한 거래를 하지 않을 것을 강력하게 권고합니다.

3. 향후 계획

불법 가상자산 취급행위가 의심되는 경우 FIU, 디지털자산거래소 공동 협의체(DAXA), 경찰(☎112) 등에 제보*하여 주시기 바라며, 형사소송법 제234조에 따라 직접 수사기관에 고발하는 것도 가능합니다.

* 제보 이메일 : (FIU) infiu@korea.kr, (DAXA) jebo@kdaxa.org

FIU는 앞으로도 유관기관과 협조하여 자금세탁행위 방지 및 이용자 보호를 위해 불법 가상자산 취급행위에 대해 단호하게 대응해 나가겠습니다.

담당 부서	금융정보분석원 가상자산검사과	책임자	과 장 김미정 (02-2100-1711)
담당자	주무관 정문형 (02-2100-1718)		

불임**미신고 가상자산 취급업자 명단**

아래 명단은 FIU에 신고하지 않은 사업자로 수사기관에도 통보되었으며
이용 및 거래에 주의 필요(동 명단에 없더라도 “불법 취급업자”일 수 있음*)

* 여기 명단에 없는 불법 가상자산 취급업자와 거래 시에도 특금법상 미신고 가상자산
사업자 거래 금지 의무 위반에 해당 가능

연번	사업자명	홈페이지 주소 (URL)	수사기관 통보일
1	Kucoin	www.kucoin.com	'22.8.17.
2	MEXC	www.mexc.com	
3	Phemex	www.phemex.com	
4	XT.com	www.xt.com	
5	Bitrue	www.bittrue.com	
6	ZB.com	www.zb.com	
7	Bitglobal	www.bitglobal.com	
8	CoinW	www.coinw.com	
9	CoinEX	www.coinex.com	
10	AAX	www.aax.com	
11	ZoomEX	www.zoomex.com	
12	Poloniex	www.poloniex.com	
13	BTCEX	www.btce.com	
14	BTCC	www.btcc.com	
15	DigiFinex	www.digifinex.com	
16	Pionex	www.pionex.com	
17	APPLE BIT	www.applebit.io	'23.1.13.
18	Blofin	www.blofin.com	'23.7.12.
19	Apex Pro	www.apex.exchange	
20	CoinCatch	www.coincatch.com	
21	DOEX	www.doex.com/v/	
22	WEEEX	www.weex.com	
23	BitMart	www.bitmart.com	'25.8.7.
24	KCEX	www.kcex.com/ko-KR	
25	QXALX	www.qxalx.com	
26	코인니스(Coinness)	www.coinness.com/exchange	'25.8.22.
27	다원케이에스	www.dawinks.com	'25.9.22.