

가상자산사업자 신고 위해 필요한 서비스 및 기능

Hexlant.

COPYRIGHT © Hexlant, ALL RIGHTS RESERVED.

Hexlant.

특금법 개정안으로 국내에 '가상자산사업자'가 정의되었으며, 금융정보분석원(KoFIU)에 신고 수리를 해야 영업이 가능합니다.

특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 제2조

가상자산사업자를 '가상자산의 매도·매수, 교환, 이전, 보관·관리, 중개·알선 등의 **영업**을 하는 자로 규정

- ① 가상자산의 매도·매수
- ② 다른 가상자산과의 교환
- ③ 가상자산 이전 행위
- ④ 가상자산 보관·관리
- ⑤ ①, ② 행위의 중개·알선

주요 가상자산사업자 예시

- ① 가상자산 거래업자
- ② 가상자산 보관관리업자
- ③ 가상자산 지갑서비스업자 등

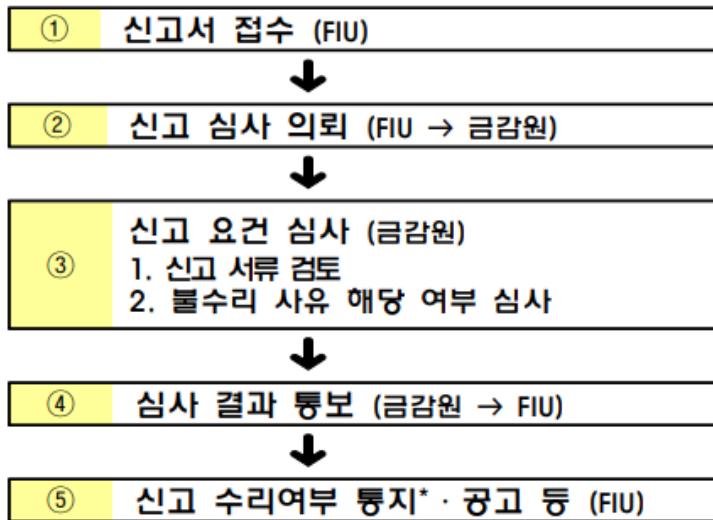
* 사업모델에 따라 영업의 범위는 변경될 수 있음

* 단순히 P2P 거래플랫폼이나 지갑서비스 플랫폼만 제공하는 하드웨어지갑을 제공할 경우에는 사업자에 해당하지 않음

▲암호화폐 거래소 ▲수탁 서비스 업체 ▲지갑서비스 제공 업체 등

특금법 개정안 시행 후 6개월의 유예기간(9월 24일)이 주어졌으며, 신고를 하지 못한 가상자산사업자는 영업 종료 또는 제한된 영업을 해야 합니다.

가상자산사업자 신고 업무절차 흐름도



*출처: KoFIU

가상자산사업자 신고 위한 의무사항

대상	신고 불수리 요건	세부내용	확인 방법
사업자	정보보호 관리체계 인증(법 §7③1.)	한국인터넷진흥원으로부터 정보 보호 관리체계 인증	· 제출서류 등 검토
사업자	실명확인 입출금계정 발급(법 §7③2.)	은행으로부터 발급받은 실명확인 입출금계정을 통해 금융거래	· 제출서류 등 검토
사업자 (법인시 대표자 및 임원 포함)	금융관련 법률 위반 (법 §7③3.) * '21.3.25. 이후 최초로 법률위반행위를 한 경우부터 적용 (법 부칙 §4)	금융관련 법률 위반 결격요건 (법 §7③3. 및 영 §12조의2 ③)	· 확인서(붙임3) · 제출서류 등 확인
사업자	신고·변경신고 말소 경력(법 §7③4.)	신고·변경신고 말소되고 5년이 지나지 아니한 자	· 사실조회 결과 · 확인서(붙임3)

*출처: KoFIU

가상자산사업자는 정보보호인증체계(ISMS)를 취득해야 하며,
특히 가상자산사업자에게 특화된 56개의 항목에 대해 더 준비해야 합니다.

가상자산사업자에 특화된 56개 인증심사항목

관리분야	물리분야	기술분야	금융분야
가상자산 정책 수립	보호구역 지정 및 작업 정책	월렛 인증 및 권한 관리	이상행위 분석 및 모니터링, 법적 요구사항 준수 검 토
정보자산 식별			
인적 보안	출입 통제	암호키 관리 및 백업 및 복구 관리	
위험 식별 관리			

ISMS 인증 취득 위한 핵심은 '지갑보안'입니다.
고객 자산을 어떻게 보관하는가가 가장 중요합니다.

지갑보안

지갑보안을 위해 아래 사항을 기본적으로 준수해야 함

- 콜드월렛 보관 위해 물리적으로 분리된 공간에 '월렛룸'을 구축
- 보유 자산을 핫월렛에 모두 보관해서는 안되며, 정해진 비율에 따라 콜드월렛에 자산 소산
- 콜드월렛 백업키는 안전한 보관 위해 금융기관 대여금고와 같은 신뢰기관에 위탁 보관
- 멀티시그, 노드 이중화 등의 추가 보안 기술 필수
- 실시간 데이터 현황을 확인할 수 있는 모니터링 및 대시보드 필요

디테일한 ISMS 인증 심사 항목(1)

콜드월렛 심사 항목		
대분류	소분류	내용
콜드월렛 지침 작성	지침 제정	지침 제정
콜드월렛 룸 설치	통제구역 지침 적용	사무실에서 별도 분리된 공간 설치 필요
	월렛작업 전용 PC 설치	접근 권한 시스템 필요 로그내역 기록
	망분리	방화벽 설치 단독 망 설치
	CCTV 설치	CCTV 정책 수립 필요
	출입제한시스템 설치	접근 권한 정책 필요
	금고 설치	접근 권한 정책 필요
	접근대장 관리	필수 3인 이상 인원 필요 세 종류의 대장 관리 필요(콜드월렛 대장 작성 참고)
콜드월렛 백업 정책 필요	시중은행 대여금고 설치 필요	시중은행 대여금고 설치 필요
	백업 전용 PC 구축	백업 전용 PC 구축
	접근대장 관리	필수 3인 이상 인원 필요 월렛 복구 신청서
콜드월렛 대장 작성	콜드월렛 관리대장	최근 3개월 증적자료 필요
	콜드월렛 작업 신청서	최근 3개월 증적자료 필요
	콜드월렛 반출입대장	최근 3개월 증적자료 필요
	월렛룸 직무관리대장	3인 이상 인원 필요
	월렛룸 출입대장	최근 3개월 증적자료 필요
콜드월렛 정책	콜드월렛/핫월렛 비율 유지 필요	7:3 ~ 9:1이 계속 유지되어야 함
	콜드월렛 사용 절차 마련	콜드월렛 사용 절차 마련
	보호대책 마련	PK 접근 권한 최소화

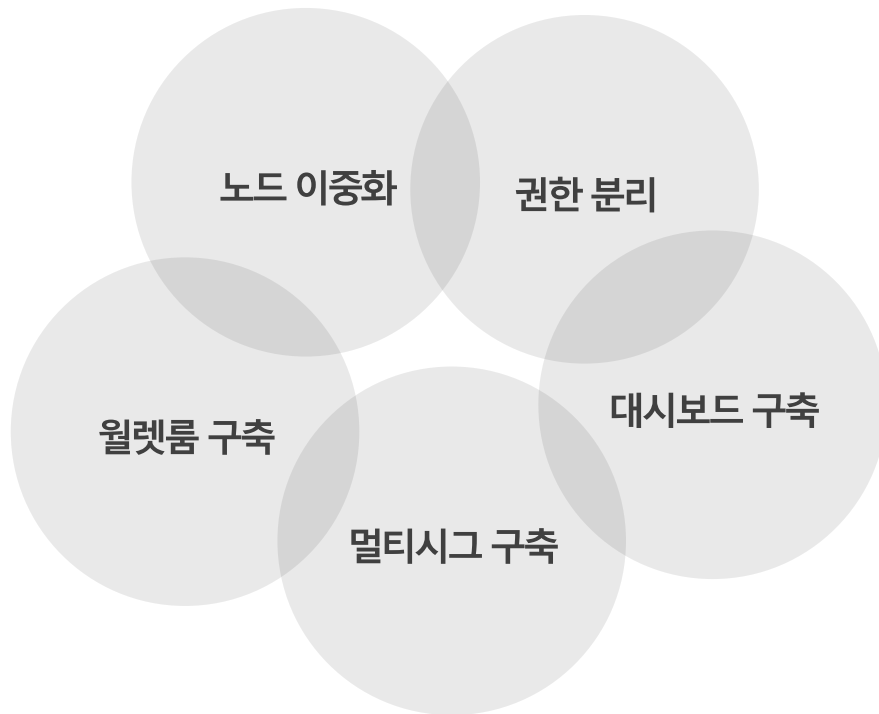
*본 내용은 hexslant BMS 심사 시점 기준으로 작성한 것이며, 심사 정책 변경에 따라 내용이 다를 수 있습니다.

디테일한 ISMS 인증 심사 항목(2)

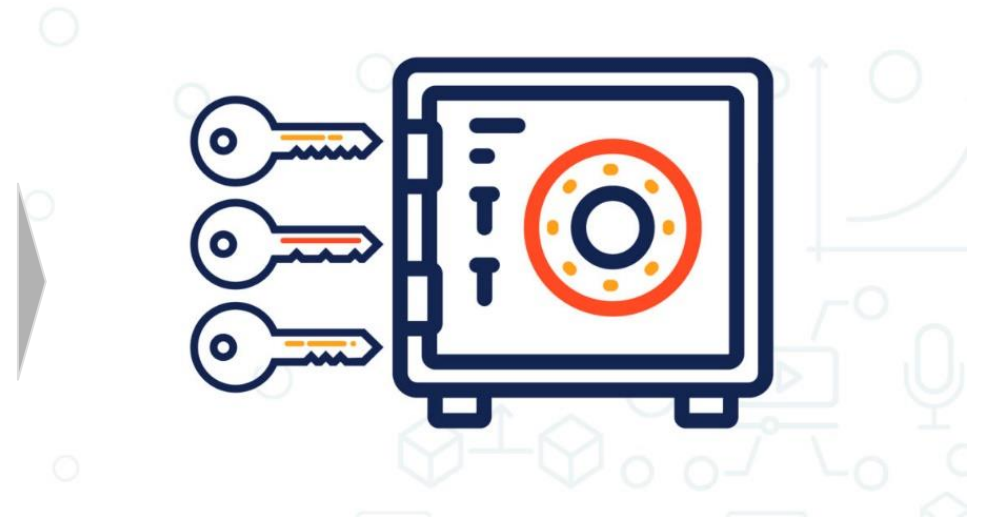
핫월렛 적용 사항		
대분류	소분류	내용
멀티시그	멀티시그 적용	멀티시그가 없는 메인넷의 경우 이를 대안할 수 있어야함
AML	AML 적용 필요	
FDS	FDS 적용 필요	
보안사고	보안사고 대응계획	계획 수립 필요
		모의실험 증거 필요
블록체인 노드 적용 사항		
블록체인 노드 서버	블록체인 노드 네트워크 분리	기존 서버들과 분리된 DMZ 영역에 위치하여 설치
	이중화 지원 여부	고가용성 지원을 해야함
	서버 위험성 평가 필요	
	블록체인 노드 서버 내 키 관리 여부	블록체인 노드 서버내 키 관리시 결함
활동내역	월렛 서버 접근자 기록	
	월렛 서버 업데이트 내역	
대시보드 적용 사항		
대시보드	입출금 목록	
	권한별 기능 제공	
	출금 승인	
접근 제한	화이트 리스트	
	중복 로그인 방지	
활동내역	대시보드 접속 내역	
	사용자 활동에 대한 내역(오딧 로그)	

*본 내용은 헥슬란트 ISMS 심사 시점 기준으로 작성한 것이며, 심사 정책 변경에 따라 내용이 다를 수 있습니다.

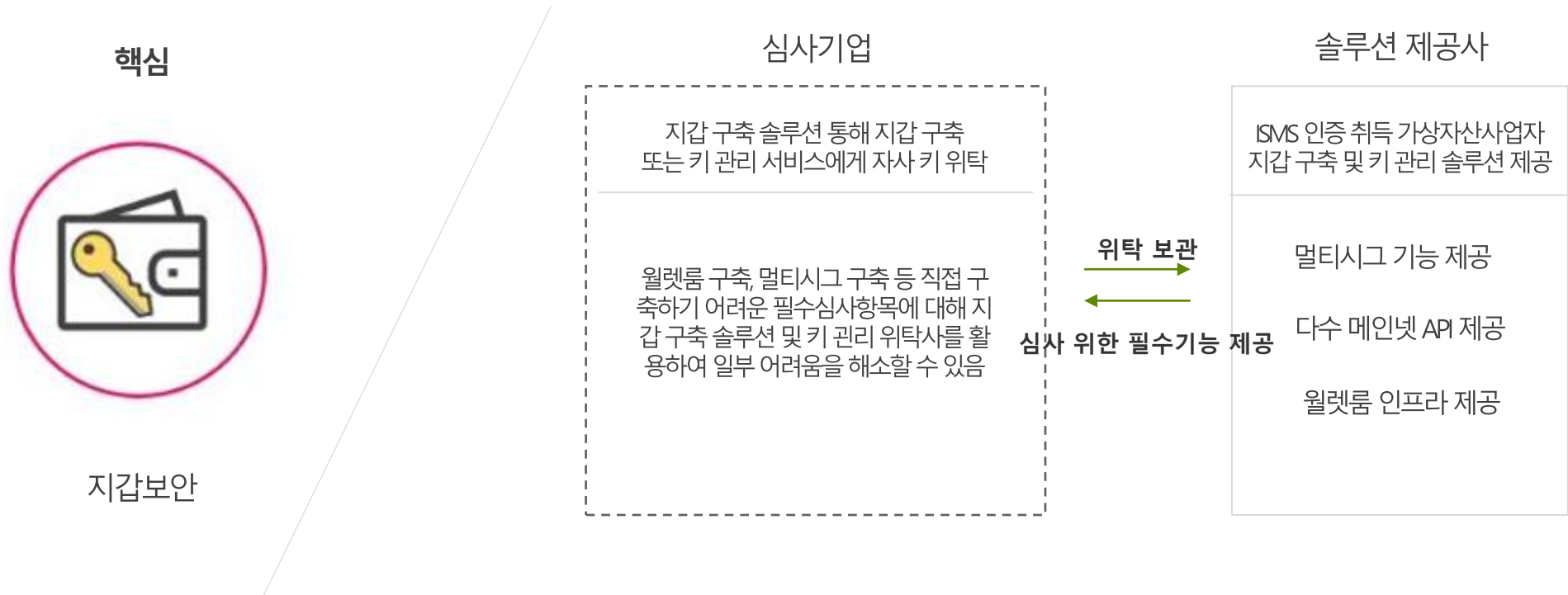
스타트업이 다수인 가상자산 산업 특성상 모든 준수사항을 이행하기엔 물리적·시간적·비용적 어려움이 존재합니다.



준수사항 이행 과정에서 물리적·시간적·비용적 어려움 존재



지갑 구축 솔루션 또는 키 관리를 위탁하는 경우,
ISMS 심사항목 중 일부를 직접 구축하지 않고 해결할 수 있습니다.



ISMS 핵심은 '지갑 보안' (2)

콜드월렛 적용 사항		
콜드월렛 지침 작성	지침 작성 불필요	콜드월렛을 당시에 위탁하기 때문에 위탁사 지침에 따름
콜드월렛 룸 설치	콜드월렛룸 설치 불필요	콜드월렛을 사내에 따로 보관하지 않아 월렛룸 구축 불필요
콜드월렛 백업 정책 필요	백업 정책 불필요	콜드월렛 백업키 또한 위탁사 백업 정책에 따름
콜드월렛 대장 작성	대장 작성 불필요	콜드월렛에 위탁/수탁사 동의 없이 직접 접근할 수 없으며, 보관 주체는 위탁사이기 때문에 수탁사의 대장 관리가 불필요
콜드월렛 정책	콜드월렛 정책 준수 불필요 (단, 사용 절차는 필요)	콜드월렛을 직접 운용하지 않아 정책 준수가 불필요하나, 사내 자체적으로 당시에 위탁한 콜드월렛에 접근하기 위한 절차는 수립되어 있어야 함
핫월렛 적용 사항		
멀티시그	별도 구축 X (단, AML/FDS는 자체 구축 필요)	멀티시그 솔루션 및 다양한 API 지원을 통한 개발 비용 절감
AML		
FDS		
보안사고		
블록체인 노드 적용 사항		
블록체인 노드 서버	별도 구축 X	블록체인 노드 운영에 대한 정책 및 서버 비용 절감
활동내역		
대시보드 적용 사항		
대시보드	별도 구축 X	BMS 요건에 필요한 기능 제공
접근 제한		
활동내역		

*본 내용은 엑슬란트 BMS 심사 시점 기준으로 작성한 것이며, 심사 정책 변경에 따라 내용이 다를 수 있습니다.

ISMS 인증 심사 후 가상자산사업자가 준비해야 하는 것은 가상자산사업자 신고 수리입니다.

가상자산사업자 신고위한 구비서류 체크리스트

구분	필수구비서류 목록	확인방법
신고서 내용	<ul style="list-style-type: none"> ○ 신고인 ○ 본점, 주사무소 및 영업소의 소재지와 연락처 ○ 전자우편주소, 인터넷도메인 이름, 호스트서버의 소재지 ○ 대표자 및 임원의 실지명의와 국적 ○ 가상자산사업자가 수행할 행위의 유형 ○ 실명확인이 가능한 입출금계정에 관한 정보 <p>※ 외국 가상자산사업자 추가 사항</p> <ul style="list-style-type: none"> - 국내 사업장의 주소 및 연락처 - 국내에 거주하면서 외국 가상자산 사업자를 대표할 수 있는 자의 실지명의와 국적 	<ul style="list-style-type: none"> - 신고서상 또는 첨부서류 형태로 해당 내용을 모두 기재했는지 확인 - 신고서(대리인) 서명 확인

가상자산사업자 현황 관련	<ul style="list-style-type: none"> ○ 정관 ○ 사업자등록증, 법인등기부등본 등 본점의 위치와 명칭을 기재한 서류 ○ 설립·신고의 의사결정을 증명하는 서류 	<ul style="list-style-type: none"> - 공증받은 정관 - 사업자등록증·법인등기부등본상 사업장 소재지, 임원 명단 등 확인 - 신고결정 관련 발기인총회 창립주주총회 또는 관련 이사회 공증받은 의사록
대표자 및 임원 관련	<ul style="list-style-type: none"> ○ 대표자 및 임원의 확인서 	<ul style="list-style-type: none"> - 확인서(붙임3)
기 타	<ul style="list-style-type: none"> ○ 가상자산사업자의 업무방법을 기재한 서류(가상자산 취급 목록 등) ○ 정보보호 관리체계 인증서(사본) ○ 실명확인 입출금계정 발급 확인서 ○ 대리인이 신고하는 경우 위임장 ○ 그 밖에 필요 서류 	<ul style="list-style-type: none"> - 서류 점검

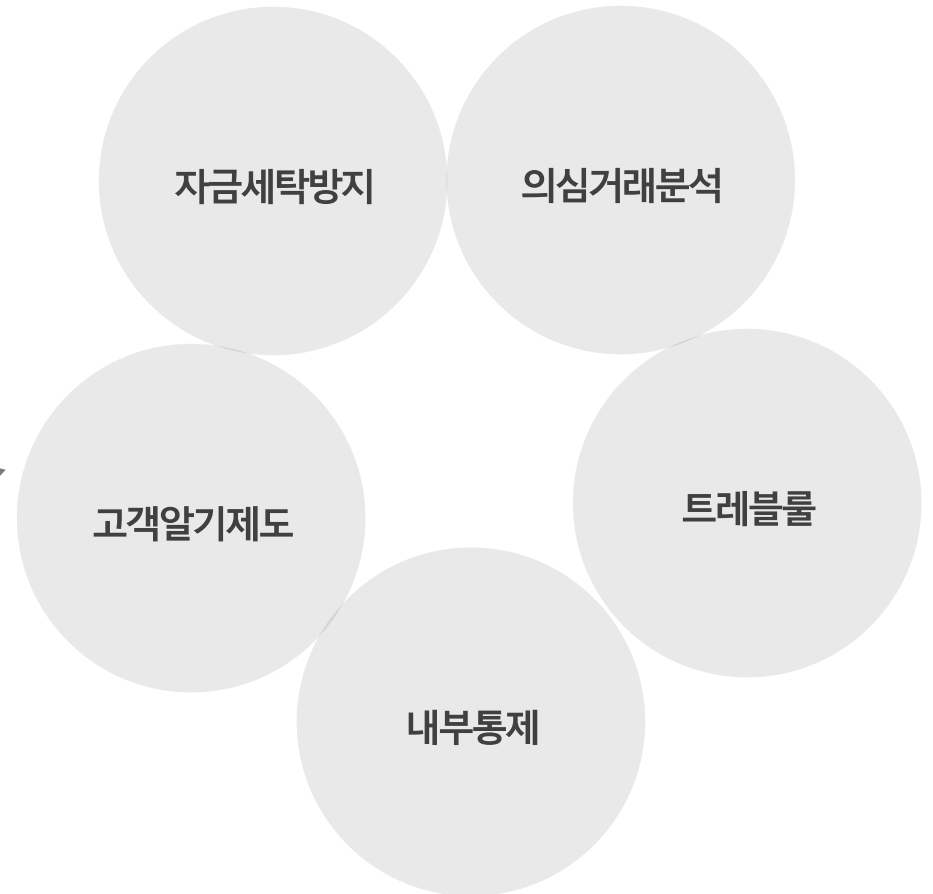
*출처: KoRU

가상자산사업자 신고 서류 작성시 주요 점검사항은 '가상자산사업자 업무 방법 관련' 입니다.

※ 필수첨부서류 및 그 밖에 필요한 서류 작성·제출시 유의사항

모든 첨부서류는 사본인 경우 **"원본대조필"**하여야 하며, 필수적으로 포함되어야 하는 서류 및 기재내용이 누락되어서는 안됩니다.
외국어로 작성된 서류는 국문으로 번역된 요약본을 첨부하여야 하며, 외국에서 작성된 서류는 현지의 공증을 받아야 합니다.

- 신고인(가상자산사업자 또는 이를 운영하려는 자) 관련
 - 정관 : 회사가 현재 사용하고 있는 공증 받은 정관
 - 사업자등록증 : 사본(원본대조필)
- (법인일 경우)
 - 법인등기부등본 : 말소사항을 포함한 법인등기부등본(원본)
 - 발기인총회, 창립주주총회, 이사회 의사록 등 : 설립 또는 신고의 의사 결정을 증명할 수 있어야 하며, 공증받은 서류
 - 본점의 명칭 및 소재지를 기재한 서류 1부
 - 대리인이 신고하는 경우 위임장(위임 관계 서류)
- 대표자 및 임원 현황 관련
 - 대표자 및 임원(등기 임원) 여부를 확인할 수 있는 서류
- 가상자산사업자의 업무방법 관련
 - 가상자산사업자의 업무방법을 기재한 서류 1부
 - 가상자산 취급 목록(붙임2)
- 실명확인 입출금계정 관련
 - 실명확인 입출금계정 발급 확인서(원본) : 은행의 보고책임자 이상이 발급확인必
- 정보보호 관리체계 인증 관련
 - 정보보호 관리체계 인증서(사본)



*출처:KAFU

KYC(Know Your Customer)는 고객알기제도를 말하며,
고객자산이 자금세탁이 이용되지 않도록 가상자산사업자에게 의무입니다.

KYC, 고객알기제도

특금법 제5조의2에 따라 가상자산사업자는 KYC가 의무화 됨

- 고객의 신원확인 및 검증, 거래목적 및 실소유자 확인 등 진행
- 특금법 전까지는 의무가 아니었기 때문에 거래 금액 향상, 일정 서비스 가입에만 진행되었으며 필수가 아닌 선택적
- 가상자산사업자는 이번 특금법 개정안으로 **실지명의, 즉 주민등록증 혹은 운전면허증을 수집해야 함(암호화 되어 보관)**
- KYC 기능은 가상자산 거래소 뿐만 아니라 회원을 받는 가상자산사업자에게 필수적인 기능

고객 KYC 후 WLF를 진행해야 합니다.

해당 과정을 통해 고객위험평가와 요주의 인물 필터링이 이루어져야 합니다.

AML, 자금세탁방지

KYC 업무는 AML 의무 안에 포함되는 기능, WLF까지 이루어져야 함

- 가상자산사업자는 KYC 통해 수집된 정보로 고객이 금융거래 가능 고객인지 파악해야 함
- 이 과정은 WLF(Watch List Filtering) 엔진을 통해 이루어짐
- 당사 고객이 안전 고객인지, 위험 고객인지 파악해 인지하고 있어야 함
- 고위험고객의 경우 서비스 이용 금지 또는 일부 서비스 이용 제한할 수 있는 업무 프로세스가 구축되어 있어야 함

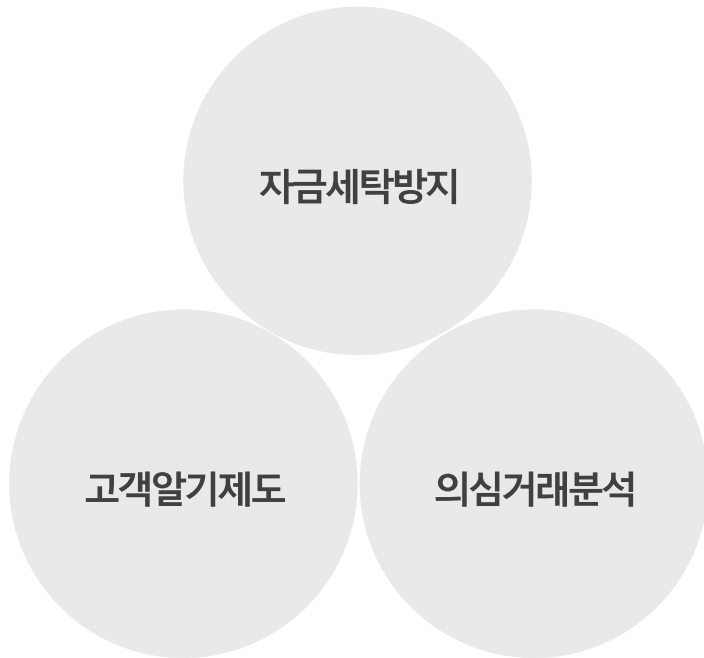
가상자산 거래에도 '의심거래탐지 룰'은 필수로 적용되어야 합니다.
거래 모니터링 시스템과 연계돼 거래자보호방안에 총력을 기울여야 합니다.

FDS, 의심거래탐지

의심거래탐지는 원화뿐만 아니라 가상자산 거래에도 필수

- 가상자산사업자가 영위하는 비즈니스 특성에 맞춰 의심거래탐지 제도가 구축되어 있어야 함
- 의심거래탐지 위해 거래 모니터링 시스템(TMS)도 구축되어야 하며, 해당 시스템과 유기적으로 연계하여 의심거래를 탐지 필요
- 의심거래탐지와 거래 모니터링 시스템은 거래자보호를 위한 필수적인 단계

특금법 개정안은 가상자산사업자에게 금융권에 준하는 규제준수를 요구있으며, 내년부턴 그 수준이 더욱 향상될 수 있습니다.



금융권에 준하는 프로세스 구축 필요



내년 3월 25일, 트레블룰 도입

트래블룰은 유예기간 없이 내년 3월 25일부터 시행됩니다.
따라서 신규 가상자산사업자는 트래블룰을 고려해야 합니다.

트래블룰

자금세탁방지 위한 '자금 이동 추적 시스템'

- 금감원 실장 曰 "트래블룰 구축에 대한 유예기간이 없어 가상자산사업자는 갖춰놓은 트래블룰 시스템을 보고 미리 준비해서 들어와야 한다"
- 국내 표준은 아직 정해지지 않은 상태이며, 거래소 중심으로 표준 성립에 노력하고 있음

코드 트래블룰 프로토콜 구축 프로세스		
송금사업자		수취사업자 A
출금요청	→1 수취 지갑주소 탐색(조회요청) 2.주소 보유여부 응답 : YES←	DB확인
정보송신	→3.송신인 정보 전송 4.송신인 정보 검토 후 수신인 정보 전송←	정보 검증
정보 검증 및 송금처리	→5.수신인 정보 검토 후 가상자산 온체인 출금 6.트랜잭션 정상여부 확인 후 입금 완료 회신←	입금 처리
데이터 저장	7.프로세스 종료 및 각 사업자 DB에 VA거래 관련 데이터 저장	

[자료=코인원]

아래 기능은 가상자산사업자에게 매우 필수적인 기능이며, 관계부서와 직접적인 소통 통해 더욱 세밀한 준비가 필요합니다.

ISMS

01
지갑보안

지갑, 키 관리 보안 시스템

- 물리적인 보안과 자체적인 프로세스 구축 필요

02
노드관리

블록체인 노드 보안

- 블록체인 노드 네트워크 분리, 노드 이중화 작업 필요

03
모니터링

지갑, 노드 등 실시간 모니터링 기능

- 보안 위협에 즉시적인 대응 위한 실시간 모니터링 기능 필요

신고
수리

01
자금세탁방지

고객알기제도, AML 필터링 기능

- AML은 가상자산사업자에게 의무

02
거래자보호

의심거래제도, 모니터링 시스템

- 기업 비즈니스에 맞춰 자체적인 시스템 구축 필요

03
트래블룰

자금이동추적시스템 도입 필수

- 내년 3월 25일부터 가상자산사업자에게 필수 기능

헥슬란트는 **삼성전자** 보안·네트워크·서비스 전문가가 모여 설립한 블록체인 기술 기업입니다.
현재 블록체인 지갑을 쉽게 구축할 수 있는 **옥텟Octet**을 개발했습니다.

2018년 2월 14일 헥슬란트 창업

2018년 6월 5개 메인넷 기술 지원 - 누적 관리액 2,000억원 돌파

2019년 2월 포스코 기술 투자 유치 블록체인 보안 소프트웨어 부문

2019년 10월 팀스 프로그램 선정 블록체인 사업 모델

2020년 12월 18개 메인넷 기술 지원 - 누적 관리액 4조 2천억 돌파



*강남역 헥슬란트 본사

우리의 성과

헥슬란트는 블록체인 인프라 구축 서비스 '옥텟(Octet)'을 통해 국내 최대 기술력을 보유했으며, 압도적인 성과를 만들고 있습니다..



ISMS 기업 대상 시장 점유율
68%

옥텟 고객사
198개 기업

관리 지갑
658,381개

누적 거래 자산
18조 5천억

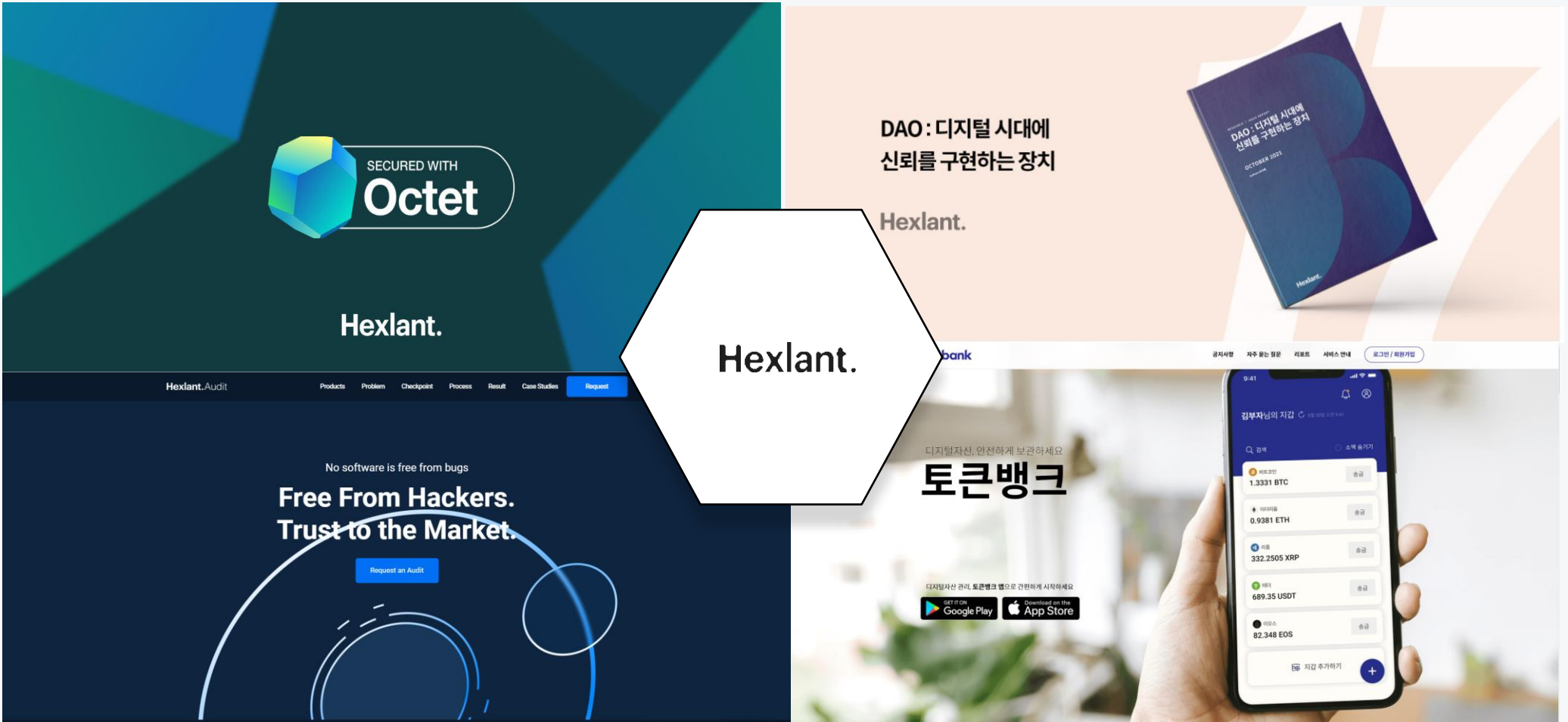
옥텟 제공 메인넷
21개 *국내 최대

하루 평균 API 콜 수
25,391,122회

*2020년 12월 기준 - 실제 옥텟 고객사 데이터입니다.

우리의 성과

헥슬란트는 스마트 컨트랙트 오딧, 가상자산 지갑 서비스, 리서치 센터를 운영하면서 블록체인 산업 전반에서 활약하고 있습니다.



Hexlant.