

June 25, 2026

## 불법 가상자산 취급업자 관련 규제 동향 및 유의사항

### I. 개요

금융정보분석원(이하 "FIU")은 2026년 6월 25일자로, 특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률(이하 "특금법")상 미신고 가상자산사업자, 즉 불법 가상자산 취급업자의 이용에 각별히 주의할 것을 당부하는 보도자료를 배포하였습니다.

현재 FIU에 적법하게 신고된 가상자산사업자는 업비트, 빗썸, 코인원, 코빗, 고팍스 등 총 28개사에 불과하며, 동 보도자료에 따르면 이를 제외한 나머지 사업자가 한국인을 대상으로 영업하는 행위는 특금법상 모두 불법에 해당합니다. 아울러, 해외 사업자라 하더라도 내국인을 대상으로 국내 영업행위를 하는 경우에는 특금법이 동일하게 적용된다는 점에 유의하여야 합니다.

### II. 주요 불법 영업 유형

FIU가 이번 보도자료에서 제시한 주요 불법 영업 유형은 다음과 같습니다.

첫째, 내국인을 실질적 대상으로 하면서도 FIU에 신고하지 않은 해외 거래소 운영 행위입니다. 보도자료에 따르면, 사실상 한국인을 대상으로 가상자산의 매매, 중개 서비스를 제공하면서 FIU에 신고하지 않는 해외 거래소가 있으며, 특히 한국어 서비스 미제공 등을 통해 국내 영업 사실을 교묘히 은폐하는 경우도 있다고 기재되어 있습니다.

이와 관련하여, FIU가 "한국어 서비스 미제공을 통한 국내 영업사실 은폐"의 사례로 제시한 경우를 살펴보면, "한국인 대상으로 텔레그램, 카카오톡 오픈채팅방을 통해 신규고객 유치 이벤트를 개최하면서" 규제회피를 위해 고객상담 진행시에는 영어를 사용하는 것이므로, 이미 한국인 이용자로 구성된 텔레그램방 또는 카카오톡 채팅방을 운영하였다는 점이 전제되어 있어 설령 영어를 사용하였다 하더라도 한국인 이용자를 대상으로 적극적으로 영업한 경우에 해당할 수 있는 것입니다.

둘째, 유학생, 관광객, 국내 거주 외국인노동자, 또는 신분노출을 꺼리는 내외국인 등을 대상으로 사설환전소가 스테이블코인 등 가상자산을 직접 매매하여 원화 등의 법정화폐와 교환해주는 경우입니다.

국내 관련 법령상 가상자산과 원화를 교환하는 행위는 가상자산매매업에 해당하고(가상자산이용자보호법 제 2 조 제 2 호 가목) 은행의 실명확인 입출금계정을 통해서만

거래가 이루어져야 합니다(특정금융정보법 제 7 조 제 3 항 제 2 호). 아울러, 달러 스테이블코인이라 하더라도 달러와 같은 법정화폐로 보기는 어려우므로, 설령 환전업 등록을 하였다 하더라도 가상자산매매업 신고없이 국내에서 가상자산과 원화 교환 서비스를 제공하는 것은 위법한 행위로 판단됩니다.

셋째, 해외 가상자산사업자로부터 수수료를 받고 유튜브, 텔레그램, 오픈채팅방 등 SNS 를 통해 해당 사업자를 홍보해 주는 경우입니다. 예컨대, 유튜버가 해외 거래소로부터 일정 레퍼럴(추천) 수익을 대가로 해당 거래소를 불특정 다수의 국내 이용자에게 홍보·알선하는 행위입니다. 이 경우 단순 광고를 넘어 "미신고 영업을 조력한 행위"로 평가될 수 있으며, "추천자 역시" 형사처벌 대상이 될 수 있다는 점에서 각별한 주의가 요구됩니다.

위 설명에 따르면, 해외 거래소로부터 레퍼럴 수익을 받고 국내 이용자들에게 홍보 및 알선한 경우에는 해외 거래소도 미신고 영업행위를 한 것으로서 형사처벌 대상이 될 수 있고 실제 홍보행위를 한 추천자 역시 미신고 영업을 조력한 행위로 함께 형사처벌이 될 수 있다는 의미로 이해됩니다.

### III. 법적 제재

미신고 불법 영업행위에 대해서는 5년 이하의 징역 또는 5천만 원 이하의 벌금이 부과되며, 향후 일정 기간 국내 가상자산사업자로의 신고가 제한됩니다. 나아가 2026년 8월 개정 특금법 시행 이후에는 불법 영업행위에 가담한 자는 일정 기간 국내 가상자산사업자의 대주주가 될 수 없는 제한도 추가될 예정입니다(2026.4.2 자 BKL 뉴스레터 참조<sup>1</sup>).

### IV. FIU 대응현황 및 향후 계획

FIU 는 DAXA 및 신고 가상자산사업자와 협력하여 실시한 집중조사(2026.6.10.)를 통해 불법 장외거래소 8 곳, 국내 영업 해외거래소 4 곳(P2B, Walbi, NonKYC.io, SUPEREX 등) 총 12 곳을 적발하여 경찰에 수사를 의뢰하였습니다. 적발된 업체들의 평균 거래 수수료는 최소 1.5%에서 최대 10%로, 국내 5대 원화거래소 평균(0.16%) 대비 최대 62 배에 달하는 것으로 확인되었습니다.

이에 따라 당초 28 개였던 블랙리스트는 아래 12 개 업체가 추가되어 총 40 개가 되었고 금번에 추가된 미신고 가상자산거래소는 아래와 같습니다.

1 <https://www.bkl.co.kr/law/insight/newsletter/6539>

### 금번에 추가된 미신고 가상자산거래소

연번	사업자명	홈페이지 주소(URL)	수사기관 통보일
29	P2B	p2pb2b.com/ko	'26.6.10.
30	Walbi	app.walbi.com	
31	Nonkyc.io	nonkyc.io/downloads (APK파일)	
32	SUPEREX	www.superex.com	
33	비트프록시	www.bitproxy.kr	
34	코인솔루션	coinsolution.co.kr	
35	오박코인	svcoin.kr	
36	신밋드솔루션	www.bittalk.kr	
37	펄스플로우	pulseflow.co.kr	
38	비트코인프록시	bitcoinproxy.co.kr	
39	페이솔루션	paysolutions.co.kr	
40	Xgram	tme/xgramotc(텔레그램 채널)	

FIU 는 신고된 가상자산사업자에게 이번에 DAXA 등이 수사의뢰한 업체들과 거래하지 않도록 통보하였으며, 방미통위.방미심위 및 구글.애플 등 앱마켓 사업자에게 이들 업체의 인터넷웹사이트, 휴대폰앱에 대한 국내 접속차단을 요청하였다고 밝히고 있습니다.

#### V. 이용자 및 사업자 유의사항

이번 FIU 발표와 관련하여 실무상 국내 이용자들은 가상자산 거래를 이용하기 전, FIU 홈페이지([www.kofiu.go.kr](http://www.kofiu.go.kr))에서 해당 사업자가 적법하게 신고된 사업자인지 반드시 확인하여야 합니다.

아울러, 국내외 가상자산사업자들의 경우 한국 거주자 등에게 SNS 등을 통하여 한국에서 신고수리되지 않은 거래소를 홍보·추천하도록 하고 그 대가로 수수료를 지급하는 레퍼럴 마케팅을 하는 것은 형사처벌의 위험을 수반하므로, 관련 행위에 관여하지 않도록 유의하실 것을 권고드립니다.

저희 법무법인(유한) 태평양은 최고의 전문성으로 항상 고객들의 곁을 지키겠습니다.

**붙임 1**
**미신고 가상자산사업자(불법 가상자산 취급업자) 명단(40 개)**

아래 명단은 FIU 에 신고하지 않은 사업자로, 수사기관에 통보되었으며, 이용 및 거래에 주의 필요(동 명단에 없더라도 “불법 취급업자”일 수 있음)

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	Bittrue	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.btcc.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	WEEX	www.weex.com	
23	BitMart	www.bitmart.com	
24	KCEX	www.kcex.com/ko-KR	'25.8.7.
25	QXALX	www.qxalx.com	'25.8.22.
26	코인니스(Coinness)	www.coinness.com/exchange	
27	다윈케이에스	www.dawinks.com	'25.9.22.



② (불법환전) 텔레그램, 오픈채팅방을 통해 익명으로 스테이블 코인을 교환

전체 **오픈채팅** 프로필 메시지 예약 채널 쇼핑

**불법**

USDT테더 사고 팝니다 / 장외거래 대면 비대면  
#usdt #테더 #테더구매 #테더판매 #테더장외거래 #...  
1683/2000 | 방금 대화

OTC.DAY 테더 구매 및 판매 안전증개거래 풀...  
#돈버는정보 #재정거래 #코인재정거래 #김프코인 #...  
1126/1500 | 방금 대화

USDT테더비트거래공식인정거래방  
USDT 비트 이더 리플등 OTC 안전한거래 받입니다. ...  
1217/1500 | 방금 대화

중국 위안화환전 한국돈 환전 테더 환전  
#위안화#환전#사기금지#테더  
55/200

USD Tether 구매/테더 판매 자유방 1,247

**불법**

비대면=소액 만 가능합니다.  
대면거래=아파트상가 1층에 매장 있습니다. 처음거래는 일과 시간에 맞춰서만 거래 합니다.  
출장거래는 1회이상 거래완료 후 가능합니다.

USDT 테더 씬 -15원 으로 총 3억정도 손손 구매합니다.

★테더 최저가판매합니다!24시간항시대기  
★고액&소액가능 (서울경기 출장 0)  
★고정거래처 메일리가능!!손손거래  
★팅

테더 팔아용 서울 손손 희망합니다

③ (레퍼럴) 국내에 신고하지 않은 가상자산 취급업자를 블로그, SNS 등으로 홍보·알선

blog

코인선물거래소

4시간 전

**코인 선물 거래소**

[https://](https://...)

수수료 60% 할인 코드:

레버리지 최대 200배까지 활용 가능

원화 ↔ USDT 테더 스왑 기능 수수료 전혀 없음

원화로 테더 구매 시 24시간 즉시 처리

별도 인증 불필요

**필독! 가입 방법**

전체 공급량의 무려 7.5% 세일 할당

가입 과정 + 문답

링크 입장 (레퍼럴)

[e.com](https://e.com)

1차 KYC - 여권으로 진행 추천  
2차 KYC - 홈택스 → 국세완납증명(영문) → 제출  
3차 KYC - 질문 문답 아래 참고

◇ Why is price volatility risky?  
•You might lose all your money if prices drop suddenly

---

## 관련 구성원

---

### 윤주호

변호사

T 02.3404.6542

E juho.yoon@bkl.co.kr

### 김효봉

변호사

T 02.3404.0985

E hyobong.kim@bkl.co.kr

### 우지원

변호사

T 02.3404.7455

E jiwon.woo@bkl.co.kr

### 최희경

전문위원

T 02.3404.0183

E heekyung.choi@bkl.co.kr

법무법인(유한) 태평양의 뉴스레터에 게재된 내용 및 의견은 일반적인 정보제공만을 목적으로 발행된 것이며, 법무법인(유한) 태평양의 공식적인 견해나 어떤 구체적 사안에 대한 법률적 의견을 드리는 것이 아님을 알려드립니다. 뉴스레터와 관련된 문의사항이 있을 경우 위 연락처로 문의주시기 바랍니다.