

글로벌 AML 트렌드

자금세탁 방지 및 테러자금조달 방지(AML/CFT)

**Anti-Money Laundering and
Countering(Combating) the Financing of Terrorism and Proliferation**

2022년 10월 18일

체이널리시스 한국 지사장 백용기

AML/CFT 관련 국내외 기관

자금세탁방지 국제기구(FATF: Financial Action Task Force)

- 1990년 설립된 자금세탁방지제도에 관한 국제적 기준을 제시하는 국제기구로 자금세탁/테러자금조달 방지 분야에서 전세계적으로 가장 광범위한 영향력을 행사하고 있는 국제규범
- 구성: 정회원(37개국+2기구(European Commission, Gulf Co-operation Council)), 준회원(9개 지역기구), 옵저버
- 한국: 2009년 정회원 가입

FATF



FATF Members and Observers

The 39 Members of the FATF

The FATF currently comprises 37 member jurisdictions and 2 regional organisations, representing most major financial centres in all parts of the globe.

>> [FATF Heads of Delegation](#)

Argentina

Australia

Austria

France

Germany

Greece

Japan

Republic of Korea

Luxembourg

Russian Federation

Saudi Arabia

Singapore

South Africa

Spain

Sweden

Switzerland

Türkiye

United Kingdom

United States

• FATF 회원국 현황

유럽·중동(21개국, 1개기구)	영국, 아일랜드, 아이슬란드, 독일, 프랑스, 네덜란드, 벨기에, 룩셈부르크, 오스트리아, 스위스, 이탈리아, 스페인, 포르투갈, 그리스, 스웨덴, 노르웨이, 핀란드, 덴마크, 러시아, 이스라엘, 사우디아라비아, European Commission
미주·기타(6개국, 1개기구)	미국, 캐나다, 멕시코, 브라질, 아르헨티나, 남아공, Gulf Cooperation Council
아태(10개국)	한국, 호주, 뉴질랜드, 일본, 터키, 홍콩, 싱가포르, 중국, 인도, 말레이시아

AML/CFT 관련 국내외 기관

해외자산통제국(OFAC: Office of Foreign Assets Control)

- 1950년 미국 재무부 산하에 설립된 글로벌 금융제재 및 미국정부의 경제제재 전체 관장
- 미국은 금융제재와 관련된 국내법을 국외에서 외국 회사들에 대해서도 집행
- 위법한 거래가 집행된 것이 확인되면, 필요한 조사를 거쳐 해당 기관이나 대인에 대해 경고나 민형사상의 조치를 취함

No-Trade Zone | Countries under U.S. sanctions



Comprehensive:

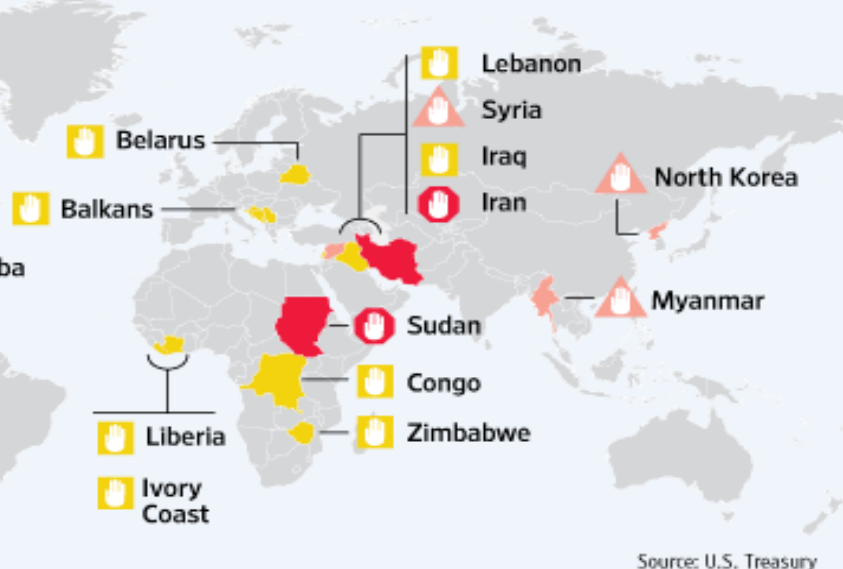
Covers most imports, exports and financial transactions.



Limited: Generally restricts U.S. imports, but some exports unrelated to financial services are allowed.



Targeted: Affects specific industries or country officials via the Treasury Department's Designated Nationals List.



- ❖ 특별제재대상, 즉 거래가 금지된 법인과 개인
- ✓ **SDN list**(Specially Designated Nationals And Blocked Persons List)

AML/CFT 관련 국내외 기관

자금세탁방지 국제기구(FATF: Financial Action Task Force)



금융기관
가상자산사업자

금융
거래
보고
→



KoFIU
금융정보분석원

→
정보
제공



법집행기관

금융정보분석원(KoFIU: Korea Financial Intelligence Unit)

국내 자금세탁 방지 기준 대응

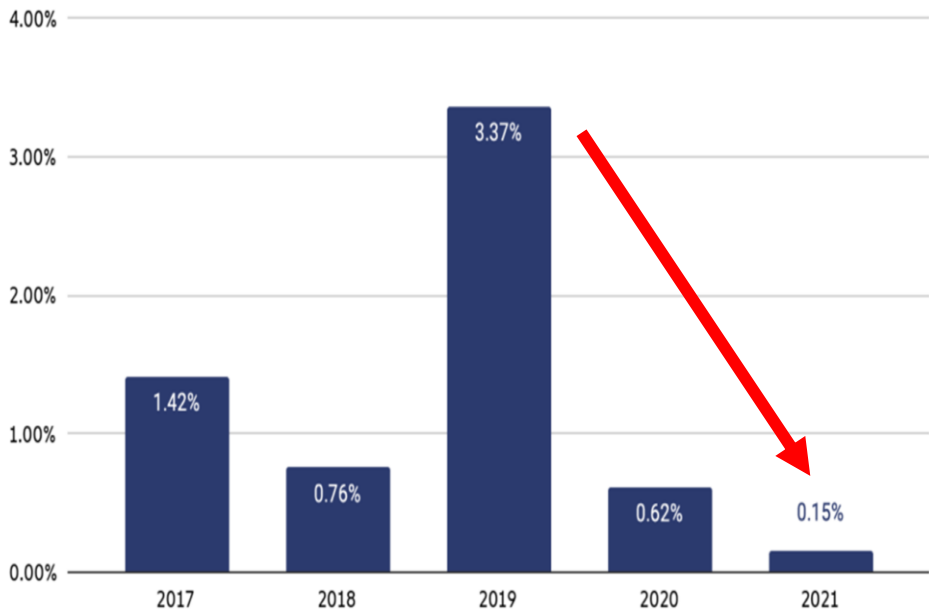
AML/CFT 제재 사례

년도	국가	금융/VASP	위반 내용	Penalty
2022	미국	비트렉스	이란,쿠바,시리아 서비스 제공	2900만 달러
2020	프랑스	BNP Paribas	STR 보고 소홀	1500만 달러
2020	한국	기업은행	국내 무역업체의 대 이란 거래	8600만 달러(5100만(미 검찰), 3500만(뉴욕주금융청))
2019	라트비아	ABLV은행(3위)	대북제재 위반	미국 금융망에서 퇴출로 폐업위기
2016	중국	농업은행	미얀마 반군/러시아 중동기업 달러거래시 STR 보고 소홀	2억 1,500만 달러
2016	대만	메가뱅크	AML/OFAC 관련 지식및 교육 소홀	1억 8,000만 달러
2013	일본	미쓰비시 은행	경제제재 대상국가 자금 거래	2억 5,000만 달러

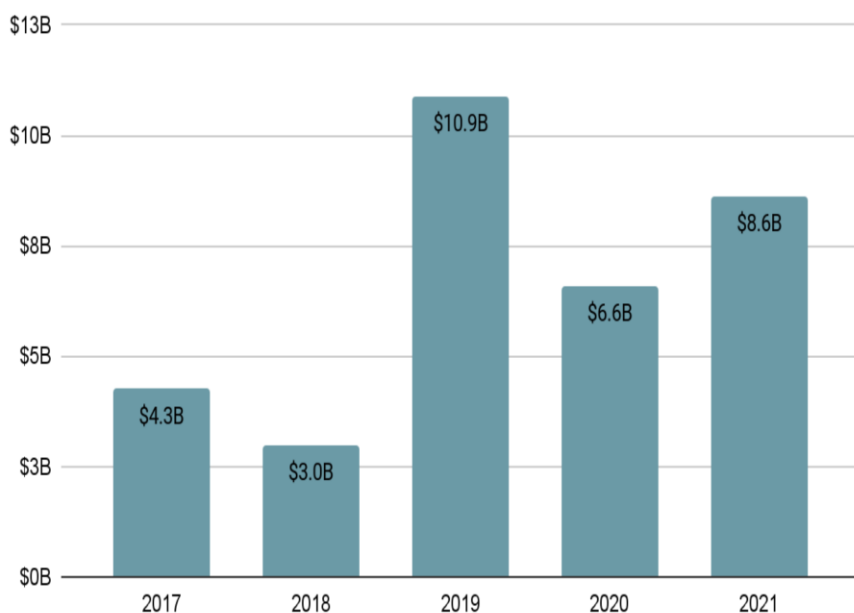
글로벌 AML/CFT 비중/금액

2021년 총 거래금액 : 15조 8,000억 달러(1경 9천조원)
2020년(3,454천조원) 대비 550% 증가

전체 가상자산금액 중 자금세탁 비중



전체 가상자산금액 중 자금세탁 금액



■ 자금세탁 방지 활동 – VASP중심

□ 고객 확인 제도 (KYC, Know Your Customer)

- ✓ 고객 확인(주의) 의무 (CDD, Customer Due Diligence) : 성명, 주민번호, 주소, 연락처
- ✓ 강화된 고객 확인 의무 (EDD, Enhanced Due Diligence) : + 실제 당사자 여부, 거래 목적

□ TMS(Transaction Monitoring System)

- ✓ 의심 거래 보고 제도(STR : Suspicious Transaction Report) : KYT 활용
- ✓ 고액현금거래 보고 제도(CTR : Currency Transaction Report) : : 1,000만원 이상

□ 트래블 룰(Travel Rule)

- ✓ 자금 이동 규칙 : 송수신인(Originator and Beneficiary)의 필수 정보를 취득, 보유 및 전송

AML/CFT 카테고리

규정준수 서비스

- 마이닝 - mining
- P2P 거래소 - p2p exchange
- 호스티드 월렛 - hosted wallet
- 판매 서비스 - merchant services
- ATM - ATM
- 이더리움 컨트랙트 ethereum contract
- ERC20 토큰 -erc20 token
- 마이닝풀 - mining pool
- ICO 자금 - ico
- 거래소 -exchange
- 기타 -other

Exchange
Hosted Wallet
Merchant Services
Mining
Mining Pool
Other
ATM
Unknown

자금세탁 및 위험/협 서비스

- 아동 학대 - child abuse material
- 제재 국가 - sanctions
- 테러 자금 조달 - terrorist financing
- 믹싱 -mixing
- 랜섬웨어 - ransomware
- 도난 자금 - stolen funds
- 고위험도 거래소 - high risk exchange
- 다크넷 마켓 - darknet market
- 도박 -gambling
- 사기 -scam
- 고위험 국가 - high risk jurisdiction

High Risk Jurisdiction
High Risk Exchange
P2P Exchange
Child Abuse
Darknet Market
Ransomware
Terrorist Financing
Scam
Stolen funds
Gambling
Mixing
Sanctions

위험별 활동 유형 분류

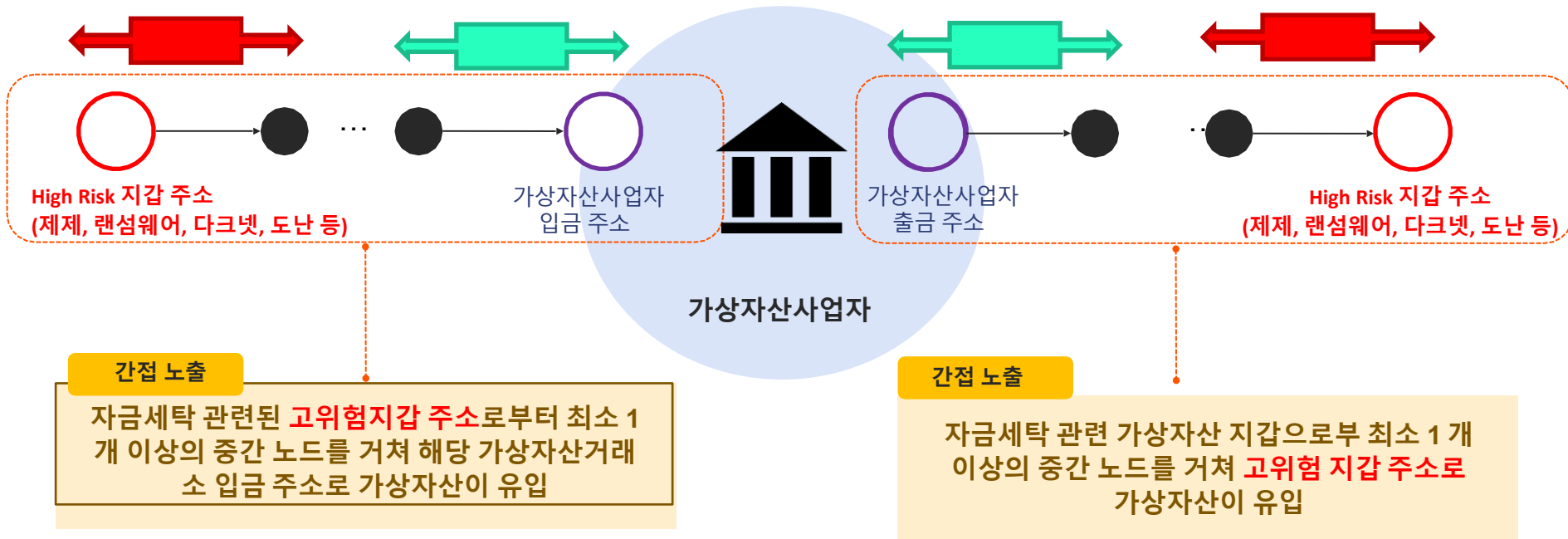


자금세탁 관련 카테고리(예: 사기(Scam))

Scam				AlternativeM.cc	Altix.com	AltTrade.net	AgentsCryptoAsset.com
1-Hash.com	10Bit.biz	12DailyCoin.com	147-Forex.com	AhMining.com	AJ	Alload.org	AimBTC.com
1980BinaryTrade.com	2021SpaceX.com	2021therevents.com	20DailyCoin.com	AirBitClub.io	AirBitClub.io	AirbitCryptoLite.site	Airdrop-Binance.org
21DaysBinaryInvestment.com	24-CryptoFXMining.com	247Active.net	247AngloMining.com	Airdrop-Host.com	AirdropStart.net	Airpobits.co	Airpicindex.com
247BitMiner.com	247Coin-Mining.com	247CoinTradeFX.com	247CoinifyPips.com	Albiton.io	AleenAlliance.com	AlfaSuccessLtd.com	Alfaroinvestment.com
247FXDigitalMarket.com	247FXEarnings.com	247FXTrader.com	247LiveTrades.com	AlgoBroker.net	AlienBitcoinMining.com	AlienMiners.ltd	AlixChanges.com
247TradingAssets.com	247FXOption.com	247FXPay-Trade.com	247Options.com	AlixCorporation.com	AllianceTrustOptions.com	AllianceInvestManagement.com	AllianceInvests.com
24CryptoBiz.com	24CryptoWorld.com	24Hours-FixTrade.ltd	24HoursCryptoMining.com	AllianceWealthLimited.com	Almax-Financial.com	Alpha-Capital.live	AlliedProfit.net
24HoursCryptocurrency.com	24HoursOptionTrading.com	24OptionLite.com	24OptionsBinaryTrade.com	AlpariCryptoInvestment.com	AlphaCapitalTrade.com	AlphaCryptoMiners.com	AlphaTrade.ltd
24ProvidentTrade.com	24StockTrade.com	24StocksMarket.com	24TradeInvestment.com	AlphaHashCoin.com	AlphaCoins.biz	AlphaOnlineTraderOptions.com	AlphaCryptoTrade.com
24TradeNetwork.online	24Trading.co	290Academy.com	2Bitcoin.io	AlsawarInvestment.com	AlphaHashCoin.com	AltFXLtd.com	AlphaPrimeFXTrading.com
2Ethereum.org	2besafe.io	2xCoinbase.live	350LiveTrade.com	AltcoinInvest.ltd	Amazon impersonation ETH Giveaway Scam	AltNeuro.com	AltProTrade.com
360CapitalsOptionFXTrade.com	360ProFX.com	360Trade-FX.com	365FXBullMarkets.com	AmbipurGlobalChamber.com	Ambis.biz	AmazonToken.Pre-Sale.finance	AmazonToken.me
3DTradingFX.com	3X-Capital.com	7BTC.io	9FigureTradeChannel.com	Amino-Investment.com	AmplifyForex.com	AmeritradeFXMarket.com	AmexTrade.ltd
A1-ForexService.co.uk	ABNInvest.info	ABSystem.pro	ABTInvests.com	Anarchy99.biz	AnitreeFinance.com	AmwaysGlobal.com	AnalyticFXPro.org
ABXBTC.com	ABitOptions.com	ACE-COINS.ltd	ADMBTC.com	AntPoolOptions.com	AntPoolTopMining.com	Antares.Trade - InterChange.store	Antpoolfx.com
AFXTrades.com	AFineHour.biz	AFreeEtherADay	AGAToken.com	AntvresInvestment.com	AnubisDAO.com	Apex-Invest.ltd	Apex-Trade.ltd
AGB-Investments.com	AGFundsLimited.com	AGMarkets.co	AI-AutoTrade.com	Arbitly.io	ArbitrageNode.com	Arbitraging.co	ArcMining.ltd
AJNInvestment.com	AKCXC.com	AKRossInvestmentsPtyLtd.com	ALFundBox.com	ArcticFinancialServices.com	AreszCoin.com	Argo-Investment.ltd	ArgusCoinExchange.com
AMD-Capital.ltd	AMFEIX.com	AML24.com	AMSolution.org	AriseFX.co	AristoGlobalLimited.com	ArizonaFX.com	Ark Cash
AMTInvestmentsPtyLtd.com	AOFEXCapitals.com	AOFusFXTrade.co	AQR-Capital.co	Ark-BTC.net	Ark-Capitals.com	ArkFXLtd.com	Arlington.ltd.com
ASICMiners.ltd	ATCFXTrade.com	ATOS-TradeInvestment.com	AVA-GlobalTrade.co.uk	ArmgrowthInvestment.com	ArminoxInvest.com	ArqueCapital.co	ArvestMiningPool.uk
AWSMining.com	AbascolInvestment.com	AbbottConsulting.org	Abitrad.com	ArvoFinance.org	AsHour.biz	AscentTrader.co	AsherTrade.com
Acadian-Capital.com	AccessCapitals.com	Access-Farm.com	Access-Finance.uk	AsianCryptocurrency.com	Askemarket.com	AspectTrading.ltd	Aspire-Investment.com
Access-Financial.co	Access-Financial.com	Access-Fund.com	Access-Fund.ltd	Asset-Capital.ltd	Asset-Mining.com	AssetCrypto.com	AssetCrypto.io
Access-Traders.world	Access-Trades.com	AccessCapitalAps.com	AccessCrypto.org	AssetGroup.io	AssetOptionTrade.com	AssetTrade.ltd	AssetTraderFX.com
AccessGains.ltd	AccessTrade.life	AccrualPrime.com	AccrualSpot.info	Assets-Market.org	AssetsPluz.com	Associated With Potential Wire Fraud	AssuredPipsFX.com
AccrualVend.com	Ace-CryptoTrade.com	AceCoins.co	AceGradeFX.com	Astra-Assets.com	Astral-Trust.com	AstralFXTrade.com	AstroFXGlobal.com
AcePrimeHub.com	AcecoinInvestment.com	AcesureTrade.com	Acorn-Alliance.com	AstuteInvestment.cc	AstuteTrades.com	Atlantic-Trade.ai	AtlanticGAM.es
AcornEquityLtd.com	AcquiaFXTradingLtd.com	Acria-Network.com	ActivMarkets.net	AtlasCryptoManagement.com	AtlasQuantum.com	AtradeMillenium.com	AtroxCoin.io
Active-Miners.ltd	Active-Profit.com	ActiveFXStockTrade.com	ActiveTradeZone.net	AuroraMine.com	Aurum-Bank.com	Auto-Benefit.com	Auto-TradeOption.online
Actur8.com	AdBTC.top	AdCrypto.ltd	AdhlexpressLimited.com	AutoBinaryTrade.com	AutoBitcoinMining.com	AutoCoiners.com	AutomaticBitcome.com
AdigProfit.com	Adult-Porn.games	AdvanceStox.com	Advisors-DigitalManagement.ltd	AutomaxOptions.online	AvadOptionPips.com	AvadTradeAssets.net	Avad-CoinMiners.uk
AdvisoryCentralPty.com	Aegis-Capital.co	AesonHolding.com	AffiliateTradeCoin24.com	AvanTrade.online	Aventus.net	AvidFXTrade.com	AvisFinanceInc.com
				AvralMiners.com	AxFinanceLimited.com	AxTrader.com	AxTraders.com

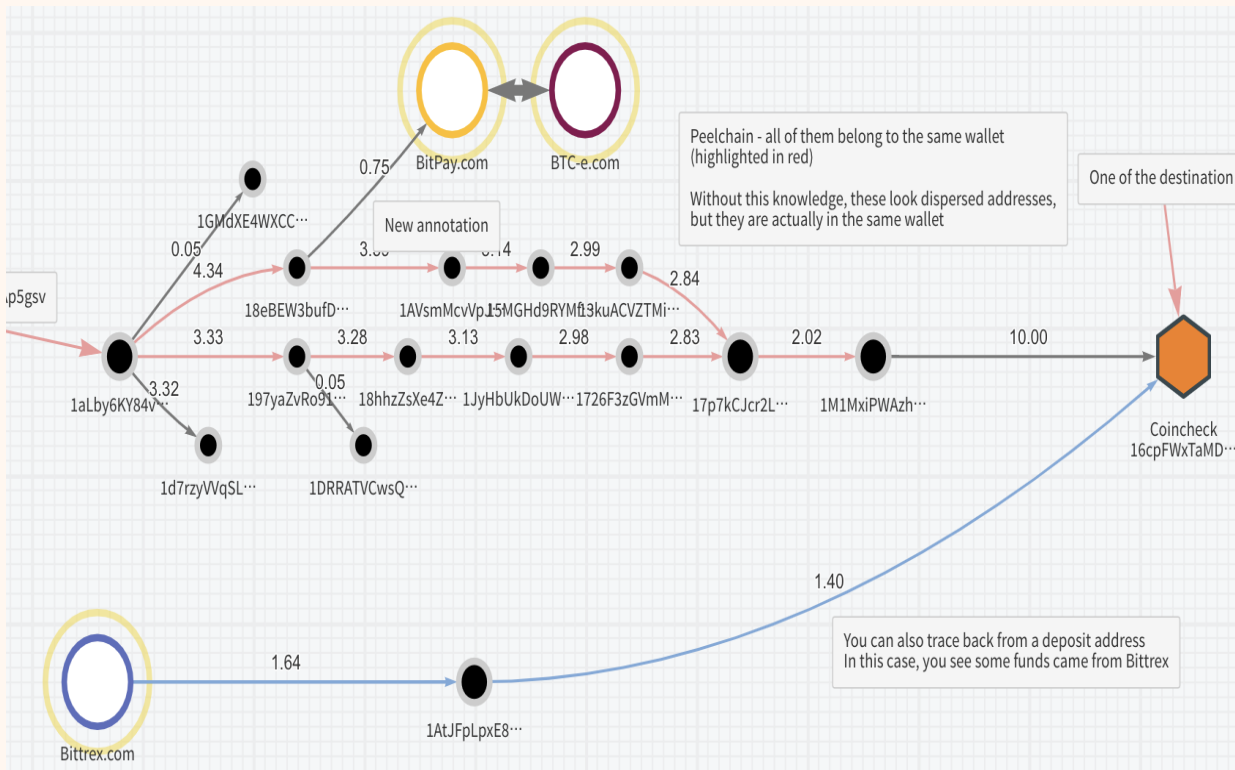
간접 노출 거래의 AML/CFT 연루 가능성

중간노드를 거쳐서 입/출금된 거래의 위험성 식별



Proprietary and Confidential

자금 흐름 분석(BTC 거래분석)

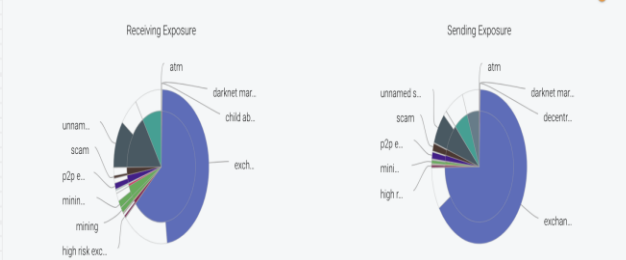


거래 상대(대상자)

Counterparty	Transfers	Sent	Received	09/17	12/21
Binance.com	436,303	346,738.968...	429,532.861...		
BitMEX.com	383,088	46,607.230...	121,850.184...		
Bitfumb.com	271,661	93,517.807...	408,152.149...		
Bybit.com	190,312	21,936.706...	19,935.896...		
FXTradingCorp.com	130,754	0.923...	8,228.197...		
Ruobi.com	115,155	58,536.646...	218,190.004...		
GOPAX.co.kr	65,235	9,141.902...	37,772.719...		
Bittrex.com	57,297	418,499.068...	121,168.743...		
Coinaeal.com	45,794	15,951.236...	10,167.979...		
CoinOne.co.kr	44,430	31,860.717...	41,057.939...		

Exposure Summary Last updated on 12/15/2021 9:35 PM UTC

Filter BTC USD



입금

Traced Transfers received 132,784,545,507.54 USD
Date Range 09/02/2013 - 12/16/2021

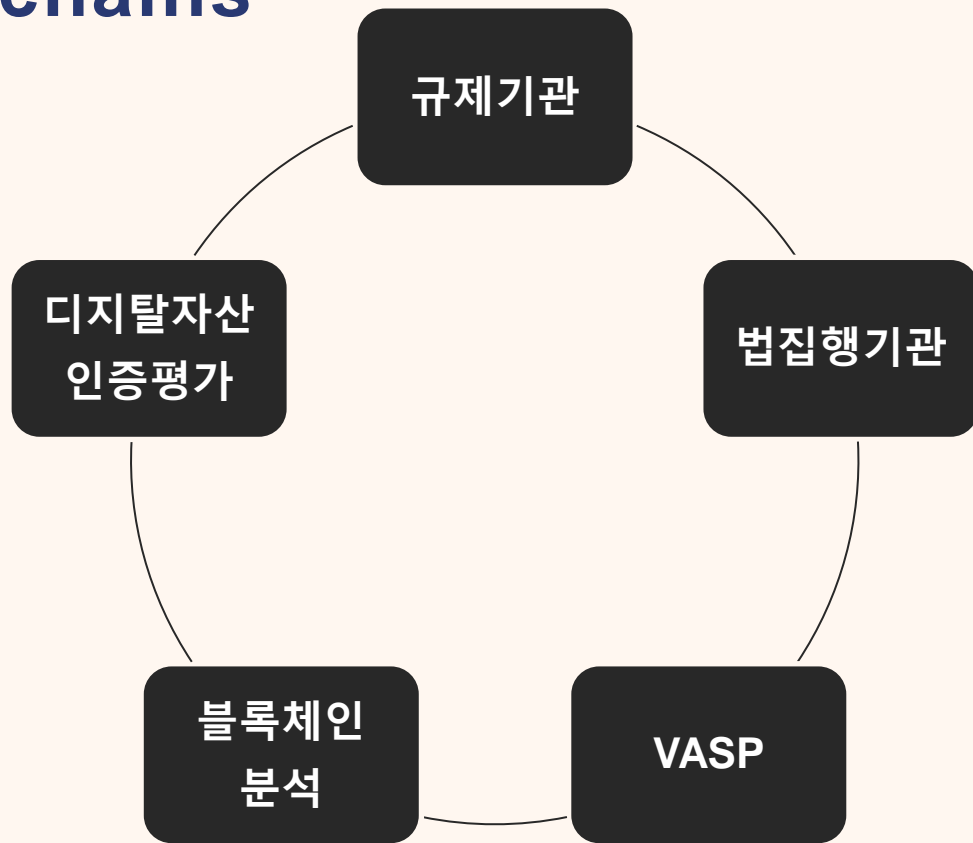
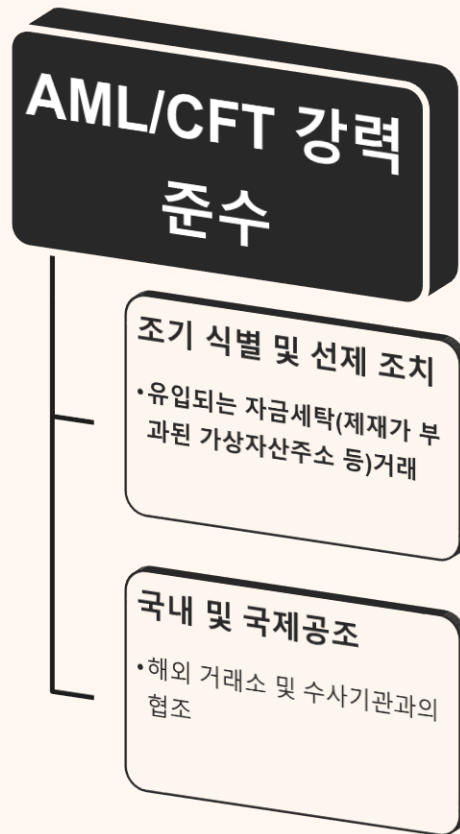
출금

Traced Transfers sent 138,361,370,398.57 USD
Date Range 09/17/2013 - 12/16/2021

■ 사례: 다크넷 제재

- 사례, 2022년 4월 5일 OFAC에서는 암거래시장 (Darknet Market)으로 분류되었던 Hydra Marketplace 서비스를 Sanctions (제재) 조치
- OFAC에서 발표한 Hydra Marketplace의 가상자산 주소 수: **120개** .
- **실제 체이널리시스가 식별한 Hydra Marketplace가 소유하고 운영한 주소는 BTC기준 660만개**
- OFAC및 금융 당국에서는 발표한 120개의 주소 외에도 제재 리스트에 올라간 서비스가 소유한 주소들과의 입출금 내역을 면밀히 **검토하기를 강력히 권고**
- 위험한 서비스와의 관련성 및 직/간접 노출을 인지하는 경우 신속하게 준법 감시 및 AML업무를 수행

Building Trust in Blockchains



끊임없는 자금세탁 방지(AML/CFT) 노력 요구

Thank you!
Questions?