

## 가상자산 계좌를 통한 보이스피싱 예방을 위해 가상자산거래소의 「강화된 출금 지연 제도」가 시행됩니다.

- ✓ 가상자산거래소의 「출금 지연 제도」 운영 표준내규 마련
- ✓ 출금 지연 예외적용 고객에 대한 사후관리 등 집중 모니터링 시행

'25.5월 금융당국은 가상자산 연계계좌를 통한 보이스피싱 피해금 편취를 방지하기 위하여 디지털자산거래소 공동협의체(DAXA) 및 가상자산거래소와 함께 「가상자산 출금 지연 제도」를 시행하였습니다.

그러나 최근 가상자산거래소들이 운영하고 있는 자체내규를 점검한 결과, 현재 가상자산거래소는 자체기준에 따라 출금 지연 예외를 허용하고 있으며, 출금 지연 예외를 적용하기 위한 최소기준이 명확하지 않고 거래소별로 기준을 상이하게 운영하고 있음이 확인되었습니다.

이로 인해, 고객의 가입기간·매매이력 등 출금 지연 예외기준이 쉽게 충족 가능한 경우, 보이스피싱 범죄자가 범죄수익금을 즉시 인출할 수 있는 문제점이 발견되었습니다.

※ '25.6~9월간 가상자산거래소에서 발생한 사기이용계좌의 59%(1,490/2,526건)가 출금 지연 예외대상 계좌에서 발생

이에 금융위원회·금융감독원과 디지털자산거래소 공동협의체(DAXA) 및 가상자산거래소는 가상자산 계좌를 통한 보이스피싱 피해금 유출을 최소화하기 위해 「가상자산 출금 지연 제도」를 정비하였습니다.

### 출금지연 예외 관련 보이스피싱 피해발생 현황('25.6~9월)

(단위 : 건, 억원, %)

구분	A거래소		B거래소		C거래소		D거래소		E거래소		합계	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
출금지연 예외 (비율)	636 (59.2)	1,349 (87.2)	810 (85.3)	296 (77.5)	40 (8.6)	50 (16.1)	1 (4.8)	0 (1.7)	3 (18.8)	10 (76.0)	1,490 (59.0)	1,705 (75.5)
전체	1,075	1,547	950	382	464	312	21	3	16	13	2,526	2,257



### 3. 향후 계획

금융위원회·금융감독원은 DAXA 및 가상자산거래소와 「강화된 출금 지연 제도」 적용에 따른 보이스포싱 피해 감소 효과를 지속적으로 점검하고, 예외기준을 우회하는 보이스포싱 자금 인출이 발생하지 않도록 정기적으로 기준의 적정성을 재심의하여 제도 운영상 미비점이 발견될 경우 즉시 보완해 나갈 예정입니다.

또한, 정상적인 이용자의 불편이 없도록 청산 등 보이스포싱과 무관한 사유로 즉시 출금이 필요할 경우에는 출금 지연 예외를 허용하여 소비자 불편을 최소화할 계획입니다.

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.(<http://www.fsc.go.kr>.  
<http://www.fss.or.kr>)

담당 부서	금융위원회 금융안전과	책임자	과 장	김태훈 02-2100-2970
		담당자	사무관	이다행 02-2100-2975
	금융감독원 금융사기대응단	책임자	국 장	이정만 02-3145-8150
		담당자	팀 장	이범승 02-3145-8140
	디지털자산거래소 공동협의체	책임자	본부장	홍 균 02-6959-8084
		담당자	차 장	장재현 02-6959-8087