금융위원회 금융정보분석원 | 보도자료 | 대체불가 대한민국

보도시점 2026.11.2.(월) 조간 배포 2026.11.1.(일) 09:00

금융정보분석원, 국제자금세탁방지기구(FATF) 총회 참석

◇ FATF는 **신임의장 자일스 톰슨**(Mr. Giles Thomson, 영국)이 처음 주재하는 **제35기 1차 총회**를 프랑스 파리 **OECD 본부에서 개최**하였음

○ **사기, 스캠, 제재 회피** 등 다양한 불법적 목적으로 **범죄 조직망**의 **가상자산 악용에 대응**하여 **가상자산 부문**에 대한 **FATF 기준의 전세계적 이행 격차 해소**를 위한 새로운 **집중 점검 작업*** 승인

* FATF 권고 15(가상자산 거래 트래블룰 적용, AML 감독 등) 이행 점검 및 후속 조치

○ FATF의 **거시적인 사기범죄 대응 로드맵**의 첫 단계로서 전세계에 **가장 빠르게 확산**되고 있는 **조직범죄 유형**인 **스캠 단지와 연계된 금융 흐름**의 **시작부터 끝까지 전 과정**을 철저히 살펴보는 **신규 보고서 채택**

○ 국제기준 미이행국인 **북한·이란·미얀마**의 **고위험국가 지위 유지** 및 **콩고민주공화국·코트디부아르·불가리아·모나코**의 강화된 관찰대상국 **지위 해제**

○ **미국과 멕시코**의 **자금세탁, 테러자금조달, 확산금융 방지** 조치의 **효과성**과 **FATF 권고 이행**을 평가한 **상호평가보고서**를 **논의·채택**

- 회원국들은 논의 과정에서 변호사·회계사 등 **특정비금융사업자**(DNFBPs)에 대한 **자금세탁방지 의무 부과 및 감독**, 법인 **실소유자**(Beneficial Owner) **정보의 수집·관리·활용**을 통한 범죄 대응·예방의 **중요성을 재확인**

◇ **이형주 금융정보분석원장**은 **FATF 운영위원회**(steering committee) 회의에 **참석**하여 금번 총회의 **주요 의제**에 대해 **다양한 의견**을 교환

○ 글로벌 **사기 대응 역량강화** 및 **초국경 조직범죄 대응**의 실질적 방안으로서 **민관 협력** 및 **정보공유 확대** 등에 대해 **한국의 제도적·실무적 경험 공유**

금융위원회 **금융정보분석원** 등 5개 기관(수석대표: 이형주 금융정보분석원장 이하, 법무부, 외교부, 금감원, 금융연구원 등)은 **프랑스 파리 OECD 본부에서 개최**된 제35기 1차 **국제자금세탁방지기구(FATF)* 총회**(10.26일~10.30일)**에 참석**했다고 밝혔다.

** **F**inancial **A**ction **T**ask **F**orce : '89년 설립된 자금세탁 방지(AML)·테러자금조달 금지(CFT)를 목적으로 하는 국제기구로, 40개 회원(韓·美·中·日 등 38개국과 EC 등 국제기구)으로 구성

금번 총회에는 200여 개 글로벌 네트워크 **회원국**과 국제기구 옵저버들이 참여하여 전세계 **금융 건전성과 안보를 위협**하는 **가상자산, 사기, 스캠 단지** 등 진화하는 **금융범죄에 대해 논의**하고, **불법 금융에 맞선** 전 세계적 노력을 강화하기 위한 **전략적 이니셔티브**가 합의되었다.

[글로벌 대응 강화를 위한 전략적 이니셔티브]

< ❶ 가상자산 부문에 대한 FATF 기준의 전세계적 이행 가속화 >

최근 **범죄조직**이 **사기, 스캠, 제재 회피**, 자금세탁 및 테러자금조달 등 **다양한 불법 행위**에 **가상자산을 악용**하는 사례가 증가함에 따라, FATF는 **가상자산과 가상자산사업자**에 대한 **국제기준 이행 격차를 해소**하기 위한 **집중 분석 보고서 작성**에 착수하고 **후속점검 절차를 가속화**하기로 하였다.

본 집중 분석 보고서는 **가상자산 부문**에서 **실질적으로 중요한 규모**를 보유하고 있으면서 관련 **국제기준 이행**에 확인된 **미흡 사항이 있는 국가**를 **중점적으로 분석**할 예정이다. 또한 **가상자산**으로 인한 **위협의 심각성과 시급성**을 고려하여 **지난 4차 라운드**에서 FATF **기준권고 15**(트래블룰 이행/감독 등 AML 의무)에 근거한 **법제 도입 및 법제 운영성과**를 공식적으로 **평가받지 않은** FATF **회원국들도** 자국의 **기준이행 현황을 보고**하게 될 것이다.

이러한 **집중 분석 결과**는 **2027년 6월** FATF **총회에서 공식 발표**될 계획으로, FATF는 분석 결과 **가상자산 부문의 전략적 결함**이 **확인된 국가들**과 지속적으로 소통하고 **교육 및 역량강화 프로그램**을 추진하는 등 **가상자산 부문**의 **국제기준 이행**을 지원할 방침이다.

우리나라는 FATF **제4차 상호평가**에서 **권고 15(가상자산 부문)**에 대해 **평가받지 않은 국가**로서, 이번 집중 분석을 통해 가상자산 및 가상자산사업자 부문의 **국제기준 이행 현황**을 **보고하고 점검**받게 될 예정이다. 이번 점검이 그간 **우리나라**가 운영해 온 가상자산 관련 **자금세탁방지 제도의 이행 수준**과 실질적인 **운영 성과를 종합적으로 점검**할 수 있는 기회가 될 것인 바, 이를 활용하여 **법제 운영의 효과성**을 면밀히 **검토·보완**함으로써 향후 **제5차 상호평가**에 **선제적으로 대비**해 나갈 계획이다.

< ❷ 스캠 단지와 연계된 불법 금융 흐름 차단 >

FATF는 **글로벌 차원**의 **사기범죄 대응 로드맵**을 추진하기 위한 **첫 번째 주요 조치**로, 전 세계적으로 **빠르게 확산**하고 있는 **스캠 단지와 연계된 불법 금융 흐름**을 **종합적으로 분석**한 신규 **보고서를 채택**하였다.

이번 보고서는 FATF 글로벌 네트워크를 통해 확보한 **각국의 실무 경험**과 **대응 사례**를 바탕으로, **스캠 단지**를 뒷받침하는 **국제 범죄 네트워크의 자금 조달** 및 **이동 구조를 분석**하고, **범죄조직**이 활용하는 **통합적인 사업 모델**과 **전문화된 범죄 서비스**(Crime as a service)에 대한 **대응 방안을 제시**하고 있다.

특히 각국이 **스캠 단지**와 관련된 **불법 자금의 형성**부터 **이동 및 활용**에 이르는 **전 과정을 파악**하고, **범죄 네트워크**를 효과적으로 **차단할 수 있도록** 실질적인 **정책적·실무적 대응 방향**을 **제공**할 것으로 기대된다.

우리나라는 동 보고서 작성 과정에서 최근 **국내에서 증가**하고 있는 **신종 스캠 범죄**의 다양한 **유형과 범죄수법**, 관련 **자금흐름 및 대응 사례**를 **공유**하였다. 특히, **범죄 의심거래**에 대한 **신속한 거래정지** 등 피해 예방 조치와 금융·통신·수사기관 간 **정보공유·분석 플랫폼**(ASAP)을 통한 **범정부 차원의 협력체계**를 상세히 소개함으로써, **사기범죄에 대응**하기 위한 **우리나라의 제도적·기술적 경험**을 회원국들과 **공유하였다.**

이번 기회를 통해 소개된 **우리나라**의 **보이스피싱 및 신종스캠 대응 경험**이 국제적인 정책 논의와 **모범사례 확산에 기여**하는 한편, 향후 각국이 **범죄자금의 신속한 탐지·동결 및 추적**을 위한 **협력체계를 강화**하는 데에도 참고가 될 것으로 기대된다.

< ❸ 사기에 대한 대응 강화를 위한 추가 작업 >

FATF는 2026년 **4월 FATF 장관 선언**에 따라 회원국들이 **사기범죄 대응**을 위한 **FATF 기준 등 다양한 수단 및 역량**을 적극적으로 **활용하는 방안을 검토**하고 있으며, 이번 **스캠 단지 관련 보고서**에서 도출된 분석 결과와 **정책적 제언**을 향후 사기대응 업무의 **후속 조치에 반영**할 예정이다.

특히 **회원국들은** 사기범죄 연구 보고서를 통해 확인된 **국제 범죄 네트워크의 초국경적 특성**과 **범죄자금 이동 구조**를 고려할 때, **개별 국가의 대응**만으로는 **범죄조직**을 효과적으로 **차단하는 데 한계**가 있다는 점에 주목하고, **국가 간 정보공유**와 **국제공조의 중요성**을 강조하였다.

아울러 전 세계 모든 국가가 **사기범죄 예방과 대응**을 위한 **가장 기본적**이고 **핵심적인 범 글로벌적 수단**인 FATF **기준을 충실히 이행**해야 한다는 데 공감하였다. 특히 **금융회사와 가상자산사업자**(VASP) 등 범죄자금의 이동에 활용될 수 있는 **다양한 금융·비금융 부문**에 대한 **모니터링을 강화**하고, **의심거래 탐지**부터 **자금 추적·동결 및 범죄수익 환수**에 이르는 전 과정에서 **협력과 대응 역량을 제고**할 필요성이 강조되었다.

[FATF 국제기준 미이행국에 대한 제재]

FATF는 **매 총회**마다 각 국의 **국제기준 이행 상황**을 평가하고, ❶중대한 결함이 있어 '**조치를 요하는 고위험 국가**(Black List: 대응조치 대상과 강화된 고객확인 대상으로 분류)'와 ❷제도의 결함을 치유 중인 '**강화된 관찰대상 국가**(Grey List)'의 명단을 **공개**하고 있다.

회원국들은 지난 6월 총회와 동일하게 **이란**과 **북한**은 '**조치를 요하는 고위험 국가**(대응조치 대상)' **지위**를, **미얀마**는 '**조치를 요하는 고위험 국가**(강화된 고객확인)' **지위**를 **유지**하기로 하였고, '**강화된 관찰대상 국가**'의 경우, 기존 **22개국 중 4개국**(**콩고민주공화국, 코트디부아르, 불가리아, 모나코**)을 **제외**한 **18개국*이 명단에 올랐다.**

< 국제기준 미이행 국가에 대한 조치 및 해당 국가 >

종 류		내 용	국가
❶ 조치를 요하는 고위험 국가	대응조치 (Counter-measure)	해당 국가에 금융회사 설립 금지, 해당국가와의 금융거래 제한 등 적극적 대응조치 필요	이란 북한
	강화된 고객확인 (Enhanced due diligence)	자금세탁방지제도에 결함이 있어 해당국가와의 거래시 강화된 고객확인 등 특별한 주의 필요	미얀마
❷ 강화된 관찰 대상 국가		자금세탁방지제도의 결함을 치유 중인 국가	18개국*

* **(현행유지)** 볼리비아, 영국령 버진제도, 카메룬, 아이티, 케냐, 남수단, 시리아, 베네수엘라, 베트남, 예멘, 앙골라, 레바논, 라오스, 네팔, 쿠웨이트, 파푸아뉴기니, 이라크, 보스니아·헤르체고비아

[FATF 회원국들의 제5차 상호평가보고서 채택]

FATF는 **미국과 멕시코**의 자금세탁, 테러자금조달, 확산금융 방지 조치의 효과성과 FATF 기준 이행을 평가한 **상호평가보고서를 채택**('26.12월 공개 예정)하였다. **회원국들의 상호평가 결과**는 국제기준 이행 수준과 제도적 미비점에 대한 **FATF의 평가 방향** 및 **중점 검토사항을 파악**할 수 있다는 점에서 **제5차 상호평가**를 앞둔 **우리나라에도 중요한 참고자료**가 될 것이다.

특히 이번 총회의 **상호평가 보고서 논의**에서 회원국들은 자금세탁 범죄 수법이 갈수록 진화하는 위험 환경을 실질적으로 확인하였고, **금융회사 중심**의 자금세탁방지(AML) 체계를 넘어 변호사·회계사 등 **특정비금융사업자**(DNFBPs)에 대한 **자금세탁방지 의무 부과 및 감독**, 법인 **실소유자**(Beneficial Owner) **정보의 수집·관리·활용**을 통한 범죄 대응·예방의 **중요성을 재확인**하였다.

아직 **비금융 전문직 및 법인 실소유자 관리**를 위한 법적 기반이 충분히 정비되지 않은 **우리나라도** 제5차 상호평가에 앞서 **관련 법률 및 하위규정 정비, 감독·검사체계 구축** 등 **핵심 과제**를 **조속히 추진**할 필요가 있다.

[FATF 운영위원회 참여 성과]

이형주 금융정보분석원장은 파리 영국대사관에서 열린 **FATF 운영위원회**에 참석하여 이번 **총회의 주요 의제**에 대해 **다양한 의견을 교환**하였다. 특히 영국 신임의장 **전략적 우선순위**이자 전세계적으로도 매우 중요한 글로벌 **사기 범죄 대응**과 관련하여 FATF가 **1단계 프로젝트로 완성**한 연구 **보고서 결과**에서 주요 **스캠단지가 확인**된 **FATF 기준이행 미흡** 국가들에 대해 **향후 대응방안**을 논의하였다. **이형주 원장**은 이들 국가들이 **대부분 저역량 국가**인 바, 역량 강화 프로그램 등을 통해 **기술 지원이 선행**되어야 함과 **조직범죄의 초국경성**을 고려하여 **국제공조가 중요**함을 강조하였다.

아울러 **인신매매, 취업사기, 불법 광고** 등을 통해 **희생자들**을 범죄에 가담시키는 스캠 단지의 **조직화된 범죄를 차단**하기 위해서는 **인터폴, 유엔마약사무소**(UNODC) 등 **여타 국제기구와도 협력**을 확대하는 것이 **바람직하다**고 발언하였다.

또한 **불법자금 이동**을 **조기에 차단**하기 위해 **민관협력을 강화**하고 **정보공유를 확대**하는 **실질적 방안**으로 금융회사들이 스스로 **위험을 탐지**하고 이를 **금융회사 간 공유**할 수 있도록 하는 **제안에 대해**, 이형주 원장은 **한국이 현재 시행중**인 민관간 신속한 정보공유를 통한 **의심거래 정지** 및 민간 부문간 **정보공유 플랫폼** 운영 등 **다양한 정책적·실무적 경험**을 축적해 온 바, 관련 **과제 추진에 기여**할 것을 약속하였다.

차기 총회는 **'27년 2월** 프랑스 파리 **OECD 본부에서 개최**될 예정이다. 금융정보분석원은 향후에도 **총회에 참석**하여 자금세탁 및 테러자금조달 방지를 위한 FATF **국제기준 이행** 논의에 적극적으로 **참여할 계획**이다.

담당 부서	금융정보분석원 기획행정실	책임자	기획행정실장 박 주 영 (02-2100-1720)
		담당자	서기관 정 태 호 (02-2100-1730)
			사무관 박 미 리 (02-2100-1788)
			사무관 안 민 규 (02-2100-1741)

대한민국 정책브리핑

대체불가 대한민국

OPEN 출처표시 공공누리 공공저작물 자유이용허락