

DECENT LEGAL UPDATE | DIGITAL ASSETS

바이낸스 KYB와 CARF, 가상자산 기업의 해외법인 운영

법인계정 심사, 정보교환 및
국내 외환·세무 의무의 주요 확인사항

2026. 09. 14. | DECENT 법률사무소

01 KEY ISSUE

바이낸스 KYB는 법인의 사업 실체를 확인합니다

핵심 결론: 해외법인 설립만으로 KYB가 해결되지는 않습니다

법인등기서류뿐 아니라 실제 사업, 주주·실질소유자(UBO), 자금 출처와 거래 목적이 서로 일관되는지 확인해야 합니다.

법인계정 심사의 주요 확인사항

구분	주요 확인사항
법인 정보	설립 관할, 등록주소 및 실제 사업장 주소
사업 내용	주요 사업활동과 계정 이용 목적
지배구조	이사, 주주, UBO 및 주요 지배자
자금 관계	재산 형성의 원천(Source of Wealth), 거래자금의 출처(Source of Funds)
거래 계획	자산규모, 예상 월 거래규모 및 자금조달 방식

법인의 자금이나 재산이 UBO로부터 유래했다면 해당 UBO와 자금의 연결관계를 설명할 수 있는 자료가 요구될 수 있습니다. 실제 사업장 주소에 관한 증빙도 확인해야 합니다.

추가자료는 실제 요청사항을 기준으로 준비합니다

Certificate of Incumbency(법인 현황 및 임원·주주 증명서), Legal Opinion(법률의견서) 등이 요구될 수 있으나 모든 법인에 일률적으로 필요한 것은 아닙니다.

02 KEY ISSUE

해외법인의 명의와 실제 사업 역할을 일치시킵니다

해외법인은 사업구조에 따라 선택할 수 있는 법적 주체입니다. 거래소는 설립국가뿐 아니라 회사를 지배하는 사람, 수행하는 사업, 거래에 사용되는 자금까지 확인할 수 있습니다.

법인 간 역할과 자금 귀속 확인

검토 대상	정리할 관계
계정·자산	거래소 계정 보유 법인과 가상자산 매수·보유·이전 주체
계약·수익	고객·해외 파트너와 계약하는 법인과 수익·수수료 수취 법인
자금 출처	거래자금을 제공하는 주체와 수익이 귀속되는 주체
국내외 관계	한국 법인과 해외법인 사이의 계약 및 실제 업무 분담

명의만 분리한 구조는 추가 설명이 필요할 수 있습니다

한국 법인이 서비스를 운영하면서 거래소 계정과 지갑만 해외법인 명의로 두었다면, KYB뿐 아니라 회계·세무와 자금 출처 소명에서도 실제 역할을 설명해야 합니다.

설립국가를 정하기 전 확인할 기준

거래소의 KYB 가능 여부와 추가 요구사항, 현지 VASP 등록·라이선스, 실제 사업장·인력·의사결정 구조, 조세 및 경제적 실질 요건을 함께 확인합니다. 해당 국가의 CARF 시행·정보교환 일정과 한국의 해외직접투자·국제조세 의무도 검토해야 합니다.

특정 국가를 과거의 가상자산 친화적 관할이라는 이유만으로 선택하기보다, 설립 당시 시행되는 규제와 실제 사업모형을 기준으로 판단해야 합니다.

03 KEY ISSUE

CARF는 세법상 거주지와 지배관계를 확인합니다

CARF(Crypto-Asset Reporting Framework)는 OECD가 마련한 암호화자산 관련 조세정보 자동교환체계입니다. 해외법인을 설립했다는 이유만으로 정보확인이나 국가 간 정보교환에서 당연히 제외되는 것은 아닙니다.

구분	한국의 이행 일정
2026년 1월 2일	「정보교환협정에 따른 암호화자산정보자동교환 이행규정」 시행
2027년 예정	CARF에 따른 첫 국가 간 정보교환 개시

법인 등 단체의 주요 확인정보

단체의 명칭과 주소, 세법상 거주관할권, 납세자번호(TIN), 단체의 성격과 필요한 경우 실질적 지배자 정보를 확인합니다. 기존 단체 이용자도 관련 본인확인 절차의 대상이 될 수 있습니다.

모든 해외 법인계정 정보가 곧바로 한국에 제공되는 것은 아닙니다

실제 정보교환 여부는 거래소 운영법인의 관할국, 해당 국가의 CARF 시행 여부, 국가 간 교환관계와 이용자의 세법상 거주관할권 등을 개별적으로 확인해야 합니다.

KYB와 CARF를 함께 검토할 이유

거래소 제출자료와 세법상 거주지·지배관계에 관한 설명이 실제 사업 운영과 일치하도록 관리할 필요가 있습니다. 법인 등기주소만이 아니라 의사결정과 자금 흐름까지 함께 점검해야 합니다.

04 KEY ISSUE

해외법인 운영에도 국내 외환·세무 의무가 남습니다

01 해외직접투자 신고

「외국환거래규정」 제9-5조에 따라 거주자의 해외직접투자는 원칙적으로 정해진 외국환은행에 신고해야 합니다. 해외법인 지분 취득이나 경영 참여 구조라면 설립·투자자금 송금 전에 신고 대상인지 확인해야 합니다.

02 사업의 실질적 관리장소

해외에서 설립한 법인이라도 중요한 경영·상업적 의사결정과 관리가 실제로 한국에서 이루어진다면 국내 세법상 실질적 관리장소가 문제될 수 있습니다.登記주소와 실제 경영구조를 함께 확인해야 합니다.

03 특정외국법인(CFC)

「국제조세조정에 관한 법률」 제27조는 일정 요건을 갖춘 특정외국법인의 배당 가능한 유보소득 중 내국인에게 귀속될 금액을 배당받은 것으로 보는 규정을 둡니다. 같은 법 제28조의 적용배제 요건도 함께 검토해야 합니다.

검토의 중심은 해외법인의 실제 운영입니다

현지 사업시설과 인력, 독립적인 관리·운영 여부, 국내외 법인의 계약관계 및 자금 흐름을 확인합니다. 구체적인 적용 여부는 소재 국가와 지분·소득·사업활동에 따라 달라집니다.

05 KEY ISSUE

설립 전에 사업구조와 규제 적용을 먼저 검토합니다

순서	실무상 검토사항
01 이용 목적	법인 고유재산 운용인지, 고객 자산 취급·중개·보관인지 구분
02 KYB 요건	법인 형태, 사업 내용, UBO, 자금 출처 및 제출자료 확인
03 법인 역할	계정 보유, 계약 체결, 자금·가상자산 관리 주체 정리
04 현지 규제	VASP 등록 또는 별도 라이선스 필요 여부 검토
05 국내 의무	해외직접투자, 실질적 관리장소, CFC 및 CARF 검토
06 실행	사업구조에 맞춰 법인 설립과 KYB 제출자료 준비

DECENT의 검토 방향

디센트 법률사무소는 해외법인 설립과 거래소 KYB, 국내외 규제의 연결관계를 함께 검토합니다. 법인·주주·UBO와 자금 출처 자료, 설립국가와 사업구조, 현지 등록·라이선스, 현지 로펌 연계 및 법률의견서, 해외직접투자·CARF 관련 쟁점을 검토합니다.

원문 및 주요 참고자료

[디센트 법률칼럼 원문](#)

[Binance | Entity Verification 공식 안내](#)

[Binance | Source of Wealth · Source of Funds](#)

[국가법령정보센터 | 암호화자산정보자동교환 이행규정](#)

[OECD | CARF 국가별 이행 일정](#)

[국가법령정보센터 | 외국환거래규정 · 국제조세조정에 관한 법률](#)

본 자료는 2026년 9월 14일 홈페이지 칼럼을 PDF 형식으로 재구성한 일반적인 법률정보입니다. 거래소 정책과 각국 규제는 변경될 수 있으며, 구체적인 법인구조와 사업모델에 따라 별도 검토가 필요합니다.