

**전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한  
특별법 일부개정법률안**  
(김용판의원 대표발의)

의안 번호	16331
----------	-------

발의연월일 : 2022. 7. 6.

발 의 자 : 김용판 · 김예지 · 서일준  
박대수 · 노용호 · 배준영  
김승수 · 최춘식 · 유경준  
이주환 · 김영식 · 이종성  
김학용 · 홍석준 · 김성원  
김도읍 · 강대식 의원  
(17인)

**제안이유 및 주요내용**

현행법은 이른바 보이스피싱이라고 하는 전기통신금융사기의 피해 방지를 목적으로 제정되었으나 송금·이체 행위만 적용 대상으로 하고 있음. 이에 따라 최근에는 현행법의 적용을 피하기 위해, 자금 이체를 요구하는 대신 자금을 직접 출금하게 하여 대면 편취하거나 조력자를 모집하여 출금·교부하게 하는 행위가 증가하고 있음.

이에 자금의 출금·교부 행위를 전기통신금융사기행위에 포함시키는 한편, 자금의 출금·교부에 조력한 자에 대한 벌칙 규정을 신설하고, 대면 편취형 보이스피싱 범죄에 대하여 임시조치 근거 규정을 신설하는 등 수단적 행위 자체에 대한 벌칙을 강화함으로써 근절되지 아니

하고 있는 보이스피싱 범죄에 대한 법적 대응력을 높여 그 피해를 방지하려는 것임(안 제2조제2호다목·라목 신설 및 제15조의2 등).

## 전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법 일부개정법률안

전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법 일부를 다음과 같이 개정한다.

제2조제2호에 다목 및 라목을 각각 다음과 같이 신설하고, 같은 조 제5호 중 “금전을”을 “금전 또는 피해자의 계좌에서 출금되거나 피해자가 교부한 금전을”로 한다.

다. 자금을 출금하거나 출금하도록 하는 행위

라. 자금을 교부하도록 하는 행위

제2조의5제1항 중 “이체 또는 송금”을 “이체, 송금 또는 출금”으로 한다.

제15조의2제1항에 제3호를 다음과 같이 신설한다.

3. 자금을 출금하거나 타인으로 하여금 출금하도록 하는 행위

## 부 칙

제1조(시행일) 이 법은 공포 후 6개월이 경과한 날부터 시행한다.

제2조(자금 인출행위에 관한 적용례) 제15조의2의 개정규정은 이 법 시행 이후 자금을 인출한 경우부터 적용한다.

## 신 · 구조문대비표

현            행	개            정            안
제2조(정의) 이 법에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같다.	제2조(정의) ----- -----.
1. (생    략)	1. (현행과 같음)
2. “전기통신금융사기”란 「전기통신기본법」 제2조제1호에 따른 전기통신을 이용하여 타인을 기망(欺罔)·공갈(恐喝)함으로써 재산상의 이익을 취하거나 제3자에게 재산상의 이익을 취하게 하는 다음 각 목의 행위를 말한다. 다만, 재화의 공급 또는 용역의 제공 등을 가장한 행위는 제외하되, 대출의 제공·알선·중개를 가장한 행위는 포함한다.	2. ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----.
가.·나. (생    략)	가.·나. (현행과 같음)
<u>&lt;신    설&gt;</u>	<u>다. 자금을 출금하거나 출금하도록 하는 행위</u>
<u>&lt;신    설&gt;</u>	<u>라. 자금을 교부하도록 하는 행위</u>
2의2. ~ 4. (생    략)	2의2. ~ 4. (현행과 같음)
5. “피해금”이란 전기통신금융	5. -----

사기로 인하여 피해자의 계  
좌에서 사기이용계좌로 송금  
· 이체된 금전을 말한다.

6. 7. (생 략)

제2조의5(이용자계좌에 대한 임  
시조치) ① 금융회사는 자체점  
검을 통하여 이용자의 계좌가  
전기통신금융사기의 피해를 초  
래할 수 있는 의심거래계좌(이  
하 “피해의심거래계좌”라 한다)  
로 이용되는 것으로 추정할 만  
한 사정이 있다고 인정되면 해  
당 이용자 계좌의 전부 또는  
일부에 대하여 이체 또는 송금  
을 지연시키거나 일시 정지하  
는 조치(이하 “임시조치”라 한  
다)를 하여야 한다.

② · ③ (생 략)

제15조의2(벌칙) ① 전기통신금융  
사기를 목적으로 다음 각 호의  
어느 하나에 해당하는 행위를  
한 자는 10년 이하의 징역 또  
는 1억원 이하의 벌금에 처한  
다.

-----  
-----  
-----금전 또는 피해자의  
계좌에서 출금되거나 피해자  
가 교부한 금전을-----.

6. 7. (현행과 같음)

제2조의5(이용자계좌에 대한 임  
시조치) ① -----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----이체, 송금 또  
는 출금-----  
-----.

② · ③ (현행과 같음)

제15조의2(벌칙) ① -----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----.

<p>1. · 2. (생략)</p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p> <p>② · ③ (생략)</p>	<p>1. · 2. (현행과 같음)</p> <p>3. <u>자금을 출금하거나 타인으로</u> <u>하여금 출금하도록 하는 행</u> <u>위</u></p> <p>② · ③ (현행과 같음)</p>
--	--