

전자금융거래법 일부개정법률안

(이정문의원 대표발의)

의안 번호	15921
----------	-------

발의연월일 : 2022. 6. 14.

발 의 자 : 이정문 · 이원욱 · 문진석
이동주 · 장철민 · 이용우
윤관석 · 박상혁 · 변재일
김철민 · 민형배 의원
(11인)

제안이유 및 주요내용

최근 간편결제·송금 등의 지급결제 서비스 규모가 확대됨에 따라 전자금융업자가 보유한 선불전자지급 자금의 규모도 대폭 증가하고 있음. 그런데 전자금융업자의 경영악화, 도산 등으로 인한 지급 불능 시 이용자 자금의 보호장치는 미흡하여 관련 제도를 마련하여야 한다는 지적이 있음.

이에 선불전자지급수단을 발행한 금융회사 또는 선불전자금융업자가 이용자로부터 선불전자지급수단 보유와 관련하여 사전에 지급받은 금전인 선불충전금을 고유재산과 구분하여 은행에 예치·신탁하고, 관리기관은 국채증권을 매수하는 등 안전한 방법으로 관리하도록 함. 그리고 이를 위반한 자를 처벌할 수 있도록 하는 등 금융회사 또는 선불전자금융업자가 보유하는 선불충전금을 제도적으로 보호함으로써 전자금융거래의 안전성과 신뢰성을 높이려는 것임(안 제2조제4호의2

신설 등).

전자금융거래법 일부개정법률안

전자금융거래법 일부를 다음과 같이 개정한다.

제2조에 제4호의2를 다음과 같이 신설한다.

4의2. “선불전자금융업자”란 제28조제2항에 따라 선불전자지급수단의 발행 및 관리 업무를 행하기 위하여 등록을 한 전자금융업자를 말한다.

제19조제1항 중 “전자금융업자”를 “선불전자금융업자(이하 “선불전자금융업자등”이라 한다)”로 하고, 같은 조 제2항 각 호 외의 부분 중 “금융회사 또는 전자금융업자는”을 “선불전자금융업자등은”으로 한다.

제19조의2를 다음과 같이 신설한다.

제19조의2(선불충전금 관리 등) ① 선불전자금융업자등은 선불충전금(이용자가 선불전자지급수단을 보유하기 위하여 선불전자금융업자등에게 사전에 지급한 금전을 말한다. 이하 같다)을 고유재산과 구분하여 은행, 그 밖에 대통령령으로 정하는 금융회사(이하 이 조에서 “관리기관”이라 한다)에 예치(預置) 또는 신탁하여야 한다.

② 선불전자금융업자등은 제1항에 따라 관리기관을 통하여 선불충전금을 관리하는 경우에는 그 선불충전금이 이용자의 재산이라는 뜻을 밝혀야 한다.

③ 관리기관은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방법으로 선불충전금을 운용하여야 한다.

1. 국채증권의 매수

2. 정부 또는 대통령령으로 정하는 금융회사가 지급을 보증한 채무증권의 매수

3. 은행이 취급하는 예금

4. 그 밖에 선불충전금의 안정적 운용을 해할 우려가 없는 것으로서 대통령령으로 정하는 방법

④ 금융위원회는 이 조에 따른 선불충전금의 관리 상황을 분기별로 점검하여야 한다.

제49조제5항에 제4호의2 및 제4호의3을 각각 다음과 같이 신설한다.

4의2. 제19조의2제1항에 따라 선불충전금을 관리기관에 예치 또는 신탁하지 아니한 자

4의3. 제19조의2제3항에 따라 선불충전금을 운용하지 아니한 자

부 칙

제1조(시행일) 이 법은 공포 후 6개월이 경과한 날부터 시행한다.

제2조(선불충전금 관리 등에 관한 경과조치) 이 법 시행 전에 선불전자지급수단을 발행한 금융회사 또는 선불전자금융업자는 이 법 시행일부터 6개월 이내에 제19조의2의 개정규정에 적합하도록 선불충

전금을 관리하여야 한다.

신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제2조(정의) 이 법에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다. 1. ~ 4. (생 략) <u><신 설></u>	제2조(정의) ----- -----. 1. ~ 4. (현행과 같음) 4의2. “ <u>선불전자금융업자</u> ”란 제28조제2항에 따라 선불전자지급수단의 발행 및 관리 업무를 행하기 위하여 등록을 한 전자금융업자를 말한다.
5. ~ 22. (생 략) 제19조(선불전자지급수단의 환급) ① 선불전자지급수단을 발행한 금융회사 또는 <u>전자금융업자</u> 는 선불전자지급수단보유자가 선불전자지급수단에 기록된 잔액의 환급을 청구하는 경우에는 미리 약정한 바에 따라 환급하여야 한다. ② <u>금융회사 또는 전자금융업자</u> 는 제1항의 규정에 따른 환급과 관련된 약정을 약관에 기재하고, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 선불	5. ~ 22. (현행과 같음) 제19조(선불전자지급수단의 환급) ① ----- ----- <u>선불전자금융업자(이하 “선불전자금융업자등”이라 한다)</u> ----- ----- ----- ----- -----. ② <u>선불전자금융업자등은</u> ----- ----- ----- ----- -----

전자지급수단에 기록된 잔액의 전부를 지급한다는 내용을 약관에 포함시켜야 한다.

1. ~ 3. (생략)

<신설>

-----.

1. ~ 3. (현행과 같음)

제19조의2(선불충전금 관리 등)

① 선불전자금융업자등은 선불충전금(이용자가 선불전자지급수단을 보유하기 위하여 선불전자금융업자등에게 사전에 지급한 금전을 말한다. 이하 같다)을 고유재산과 구분하여 은행, 그 밖에 대통령령으로 정하는 금융회사(이하 이 조에서 “관리기관”이라 한다)에 예치(預置) 또는 신탁하여야 한다.

② 선불전자금융업자등은 제1항에 따라 관리기관을 통하여 선불충전금을 관리하는 경우에는 그 선불충전금이 이용자의 재산이라는 뜻을 밝혀야 한다.

③ 관리기관은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방법으로 선불충전금을 운용하여야 한다.

1. 국채증권의 매수

2. 정부 또는 대통령령으로 정

<p>제49조(벌칙) ① ~ ④ (생략)</p> <p>⑤ 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자는 3년 이하의 징역 또는 2천만원 이하의 벌금에 처한다.</p> <p>1. ~ 4. (생략)</p> <p><u><신설></u></p> <p><u><신설></u></p> <p>5. ~ 10. (생략)</p> <p>⑥ ~ ⑧ (생략)</p>	<p><u>하는 금융회사가 지급을 보충한 채무증권의 매수</u></p> <p>3. <u>은행이 취급하는 예금</u></p> <p>4. <u>그 밖에 선불충전금의 안정적인 운용을 해할 우려가 없는 것으로서 대통령령으로 정하는 방법</u></p> <p>④ <u>금융위원회는 이 조에 따른 선불충전금의 관리 상황을 분기별로 점검하여야 한다.</u></p> <p>제49조(벌칙) ① ~ ④ (현행과 같음)</p> <p>⑤ -----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----.</p> <p>1. ~ 4. (현행과 같음)</p> <p>4의2. <u>제19조의2제1항에 따라 선불충전금을 관리기관에 예치 또는 신탁하지 아니한 자</u></p> <p>4의3. <u>제19조의2제3항에 따라 선불충전금을 운용하지 아니한 자</u></p> <p>5. ~ 10. (현행과 같음)</p> <p>⑥ ~ ⑧ (현행과 같음)</p>
--	--