

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

의안 번호	4588
----------	------

발의연월일 : 2024. 10. 7.

발 의 자 : 조승래 · 김병기 · 윤종균
 · 윤호중 · 이정문 · 홍기원
 · 노종면 · 박상혁 · 이기현
 · 박홍배 · 박용갑 · 장철민
의원(12인)

제안이유 및 주요내용

최근 금융당국·수사기관 및 가상자산사업자의 노력에도 불구하고 가상자산을 매개로 한 보이스피싱이 지속적으로 발생하고 있고 그 방식 또한 고도화되고 있음. 2020년 82.6억원 수준이던 가상자산 악용 보이스피싱 피해액 규모가 불과 2년만인 2022년에 199.6억원으로 2.4배 증가하는 등 그 피해도 큰 폭으로 늘어나는 추세임.

그러나 가상자산사업자의 경우 금융회사가 아니기 때문에 보이스피싱을 방지하고 피해를 보전하기 위한 현행법의 규정을 적용할 수 없어 적극적으로 나서 대응하기 어렵다는 한계가 있음

이에 가상자산사업자를 현행법의 적용 대상에 포함시키고, 피해금 환급 등에 필요한 사항을 규정함으로써 가상자산을 이용한 보이스피싱에 대한 예방과 대응을 강화하고자 함(안 제2조제1호과목 및 같은

조제2호 마목 신설 등).

전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법 일부개정법률안

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

제1조 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 한다.

제2조제1호 각 목 외의 부분 중 ““금융회사”란”을 ““금융회사등”이란”으로 하고, 같은 호 파목을 하목으로 하며, 같은 호에 파목을 다음과 같이 신설하고, 같은 조 제2호에 마목을 다음과 같이 신설하며, 같은 조 제2호의2 중 “금융회사가”를 “금융회사등이”로, “금융회사의”를 “금융회사등의”으로 하고, 같은 조 제4호 중 “자금이 송금·이체된 계좌”를 “자금 또는 가상자산이 송금·이체·이전된 계좌(가상자산 거래를 위한 계정을 포함한다. 이하 같다)”로 하며, 같은 조 제5호 중 “이체된 금전”을 “이체·이전된 금전 또는 가상자산(이하 “금전등”이라 한다)”으로, “금전”을 각각 “금전등”으로 하고, 같은 조 제6호 중 “금융회사가”를 “금융회사등이”로 하며, 같은 조 제7호 중 “금융회사와”를 “금융회사등과”로 한다.

파. 「가상자산이용자 보호 등에 관한 법률」에 따른 가상자산사업자

마. 「가상자산 이용자 보호 등에 관한 법률」 제2조제1호에 따른

가상자산(이하 “가상자산”이라 한다. 이하 같다)을 매도, 매수, 교환, 이전, 보관 또는 관리하도록 하는 행위

제2조의2제2항 각 호 외의 부분 중 “금융회사나”를 “금융회사등이나”로 하고, 같은 항 제1호 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 하며, 같은 항 제2호 중 “금융회사가”를 “금융회사등이”로 한다.

제2조의4의 제목 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 하고, 같은 조 제1항 각 호 외의 부분 본문 중 “금융회사는”을 “금융회사등은”으로 하며, 같은 항 제1호 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 하고, 같은 항 제2호 중 “금융회사와”를 “금융회사등과”로 하며, 같은 조 제2항 중 “금융회사는”을 “금융회사등은”으로 한다.

제2조의5제1항 각 호 외의 부분 중 “금융회사는”을 “금융회사등은”으로 하고, 같은 조 제2항 중 “금융회사는”을 “금융회사등은”으로 하며, 같은 조 제3항 중 “금융회사는”을 “금융회사등은”으로 하고, 같은 조 제4항 중 “금융회사는”을 “금융회사등은”으로 한다.

제2조의6제1항 각 호 외의 부분 전단 및 후단 중 “금융회사는”을 각각 “금융회사등은”으로 하고, 같은 조 제2항 중 “금융회사는”을 “금융회사등은”으로 하며, 같은 조 제3항 중 “금융회사는”을 “금융회사등은”으로 하고, 같은 조 제4항 중 “금융회사는”을 “금융회사등은”으로 한다.

제3조제1항 중 “송금·이체한”을 “송금·이체·이전한”으로, “금융회사”를 각각 “금융회사등”으로 하고, 같은 조 제2항 중 “금융회사”를

“금융회사등”으로 하며, 같은 조 제3항 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 하고, 같은 조 제4항 중 “금융회사는”을 “금융회사등은”으로, “금융회사의”를 “금융회사등의”로, “송금·이체된”을 “송금·이체·이전된”으로, “금융회사에”를 “금융회사등에”로 한다.

제4조제1항 각 호 외의 부분 중 “금융회사는”을 “금융회사등은”으로 하고, 같은 조 제2항 각 호 외의 부분 본문 중 “금융회사는”을 “금융회사등은”으로 하며, 같은 항 각 호 외의 부분 단서 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 하고, 같은 항 제3호 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 하며, 같은 항 제4호 중 “송금·이체한”을 “송금·이체·이전한”으로, “금융회사”를 “금융회사등”으로 하고, 같은 조 제3항 중 “금융회사는”을 “금융회사등은”으로 한다.

제5조제1항 각 호 외의 부분 본문 중 “금융회사는”을 “금융회사등은”으로 하고, 같은 항 제6호 단서 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 하며, 같은 조 제2항제2호 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 한다.

제6조제1항 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 하고, 같은 조 제2항 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 하며, 같은 조 제3항 각 호 외의 부분 중 “금융회사는”을 “금융회사등은”으로 하고, 같은 조 제5항 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 한다.

제7조제1항 각 호 외의 부분 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 하고, 같은 조 제2항 중 “금융회사는”을 “금융회사등은”으로, “금융회사에”를 “금융회사등에”로 한다.

제8조제1항 각 호 외의 부분 본문 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 하고, 같은 조 제2항 각 호 외의 부분 중 “금융회사는”을 “금융회사등은”으로 하며, 같은 조 제3항 중 “금융회사”를 각각 “금융회사등”으로 한다.

제9조제2항 각 호 외의 부분 본문 중 “금융회사에게”를 “금융회사등에”로 하고, 같은 항 각 호 외의 부분 단서 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 한다.

제10조제1항 중 “금융회사에”를 “금융회사등에”로, “금융회사는”을 “금융회사등은”으로 하고, 같은 조 제3항 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 한다.

제12조 중 “금융회사로부터”를 “금융회사등으로부터”로 한다.

제13조의2제2항 본문 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 하고, 같은 조 제3항 중 “금융회사는”을 “금융회사등은”으로 하며, 같은 조 제4항 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 한다.

제15조제1항 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 하고, 같은 조 제3항 중 “금융회사”를 “금융회사등”으로 한다.

제18조제1항제1호, 제2호, 제2호의2, 제2호의3, 제3호부터 제7호까지, 같은 조 제2항제1호부터 제3호까지 중 “금융회사”를 각각 “금융회사등”으로 한다.

이 법은 공포 후 6개월이 경과한 날부터 시행한다. 다만, 제4조의 개정규정은 공포한 날부터 시행한다.

신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제1조(목적) 이 법은 전기통신금융사기를 방지하기 위하여 정부의 피해 방지 대책 및 <u>금융회사의</u> 피해 방지 책임 등을 정하고, 전기통신금융사기의 피해자에 대한 피해금 환급을 위하여 사기이용계좌의 채권소멸 절차와 피해금환급절차 등을 정함으로써 전기통신금융사기를 예방하고 피해자의 재산상 피해를 신속하게 회복하는 데 이바지하는 것을 목적으로 한다.	제1조(목적) ----- ----- ----- <u>금융회사등</u> ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----.
제2조(정의) 이 법에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같다. 1. “ <u>금융회사</u> ”란 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 기관을 말한다. 가. ~ 타. (생 략) <신 설> <u>파. (생 략)</u>	제2조(정의) ----- -----. 1. “ <u>금융회사등</u> ”이란----- ----- -----. 가. ~ 타. (현행과 같음) <u>파. 「가상자산이용자 보호 등에 관한 법률」에 따른 가상자산사업자</u> <u>하. (현행 파목과 같음)</u>

2. “전기통신금융사기”란 「전기통신기본법」 제2조제1호에 따른 전기통신을 이용하여 타인을 기망(欺罔)·공갈(恐喝)함으로써 자금 또는 재산상의 이익을 취하거나 제3자에게 자금 또는 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.

가. ~ 라. (생략)

<신 설>

2의2. “전자금융거래”란 금융회사가 전자적 장치를 통하여 금융상품 및 서비스를 제공하고, 이용자가 금융회사의 종사자와 직접 대면하거나 의사

[illegible]

가. ~ 라. (현행과 같음)

다. 「가상자산 이용자 보호
등에 관한 법률」 제2조 제
1호에 따른 가상자산(이하
“가상자산”이라 한다. 이
하 같다)을 매도, 매수, 교
환, 이전, 보관 또는 관리
하도록 하는 행위

2의2. -----금융회
사등이-----

 -----금융회사등
 의-----

소통을 하지 아니하고 자동화
된 방식으로 이를 이용하는
거래를 말한다.

3. (생략)

4. “사기이용계좌”란 전기통신
금융사기로 인하여 피해자의
자금이 송금·이체된 계좌,
피해자가 교부하였거나 피해
자의 계좌에서 출금된 자금이
입금된 계좌 및 해당 계좌로
부터 자금의 이전에 이용된
계좌를 말한다.

5. “피해금”이란 전기통신금융
사기로 인하여 피해자의 계좌
에서 사기이용계좌로 송금·
이체된 금전, 피해자가 교부
한 금전 또는 피해자의 계좌
에서 출금된 금전을 말한다.

6. “피해환급금”이란 피해금을
환급하기 위하여 제9조에 따
라 소멸된 채권을 기초로 하
여 제10조에 따라 산정되어

-----.

3. (현행과 같음)

4. -----

자금 또는 가상자산이 송금·
이체·이전된 계좌(가상자산
거래를 위한 계정을 포함한
다. 이하 같다)-----

-----.

5. -----

이체·이전된 금전 또는 가상
자산(이하 “금전등”이라 한
다)-----금전
등-----
----금전등-----.

6. -----

금융회사가 피해자에게 지급
하는 금전을 말한다.

7. “이용자”란 금융회사와 체결한 계약에 따라 전자금융거래를 이용하는 자를 말한다.

제2조의2(전기통신금융사기에 대한 대응 등) ① (생략)

② 금융위원회는 전기통신금융 사기의 발생을 방지하기 위하여 필요하다고 인정하는 경우에는 연도별 피해환급금 지급액 및 사기이용계좌 발생건수를 고려하여 금융위원회가 정하는 기준에 해당하는 금융회사나 그 임직원에게 대하여 다음 각 호의 사항을 권고·요구 또는 명령하거나 그 개선계획을 제출할 것을 명할 수 있다.

1. 금융회사 및 임직원에 대한
주의 · 경고 · 견책(譴責) 또는
감봉

2. 금융회사가 전자금융거래 업무를 수행함에 있어 안전성과 신뢰성을 확보하기 위한 전산인력, 전산시설 및 전자적 장치 등의 개선 또는 보완에 관

금융회사등이-----
-----.

7. ----- 금융회사등과 -----

-----.

제2조의2(전기통신금융사기에 대한 대응 등) ① (현행과 같음)

②

금융회
사등이나

1. 금융회사등-----

2. 금융회사등이-----

③ · ④ (생략)

제2조의4(금융회사의 피해 방지 책임 등) ① 금융회사는 전기통신금융사기 피해 방지를 위하여 이용자가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하는 경우에는 대통령령으로 정하는 바에 따라 본인임을 확인하는 조치(이하 “본인확인조치”라 한다)를 하여야 한다. 다만, 법인인 이용자가 본인확인조치를 희망하지 아니하거나 이용자가 국외에 체류하는 등의 사유로 본인확인조치를 하기 어려운 경우로서 대통령령으로 정하는 경우에 해당하면 그러하지 아니하다.

1. 해당 금융회사에 대출을 신청하는 경우
2. 해당 금융회사와 체결한 계약에 따라 가입한 저축성 예금·적금·부금 또는 그 밖에 대통령령으로 정하는 금융상품을 해지하는 경우

② 금융회사는 제1항을 위반하

③ • ④ (현행과 같음)

제2조의4(금융회사등의 피해 방지 책임 등) ① 금융회사등은

-----.

1. -----금융회사등-----

2. -----금융회사등과-----

② 금융회사등은-----

여 본인확인조치를 하지 않음
으로써 이용자에게 손해가 발
생한 경우에는 그 손해를 배상
할 책임을 진다.

제2조의5(이용자계좌에 대한 임
시조치) ① 금융회사는 다음
각 호의 어느 하나에 해당하는
경우 해당 이용자 계좌의 전부
또는 일부에 대하여 이체, 송금
또는 출금을 지연시키거나 일
시 정지하는 조치(이하 “임시
조치”라 한다)를 하여야 한다.

1. 2. (생략)

② 금융회사는 제1항에 따라
임시조치를 한 경우 지체 없이
해당 이용자에게 임시조치에
관한 사항을 통지하고 본인확
인조치를 하여야 한다.

③ 금융회사는 제2항에 따른
본인확인조치 결과 해당 이용
자의 계좌가 피해의심거래계좌
에 해당하지 아니하는 경우에
는 제1항에 따른 임시조치를
해제하여야 한다.

④ 금융회사는 제2항 및 제3항
에 따른 임시조치에 관한 통지

-----.

제2조의5(이용자계좌에 대한 임
시조치) ① 금융회사등은-----

-----.

1. 2. (현행과 같음)

② 금융회사등은-----

-----.

③ 금융회사등은-----

-----.

④ 금융회사등은-----

· 해제 및 본인확인조치를 한 때에는 그 내역을 서면, 녹취, 그 밖에 대통령령으로 정하는 방법 중 하나 이상의 방법으로 대통령령으로 정하는 바에 따라 보존하여야 한다.

제2조의6(금융거래의 목적 확인)

① 금융회사는 전기통신금융사기 피해 방지를 위하여 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 고객의 금융거래의 목적을 확인하여야 한다. 이 경우 금융회사는 이를 위한 업무 지침을 작성하고 운용하여야 한다.

1. ~ 3. (생략)

② 금융회사는 제1항에 따른 확인을 위하여 대통령령으로 정하는 바에 따라 고객에게 관련 증빙서류의 제출을 요청할 수 있다.

③ 금융회사는 제1항에 따른 확인을 한 결과 금융거래의 목적이 전기통신금융사기와 관련되어 있거나 고객이 신원확인 등을 위한 정보제공을 거부하

-----.

제2조의6(금융거래의 목적 확인)

① 금융회사등은-----

-----.

-----금융회사등-----

-----.

1. ~ 3. (현행과 같음)

② 금융회사등은-----

-----.

③ 금융회사등은-----

여 확인을 할 수 없는 경우에는 그 계좌의 개설을 거절하거나 기존 계좌를 해지할 수 있다.

④ 금융회사는 고객이 제2항에 따른 증빙서류를 제출하지 아니하거나 제출한 증빙서류가 금융거래의 목적을 확인하는데 충분하지 아니한 경우에는 계좌의 이체·송금·출금 한도를 제한할 수 있다.

제3조(피해구제의 신청 등) ① 제2조제2호가목 또는 나목에 해당하는 행위로 인하여 재산상의 피해를 입은 피해자는 피해금을 송금·이체한 계좌를 관리하는 금융회사 또는 사기이용계좌를 관리하는 금융회사에 대하여 사기이용계좌의 지급정지 등 전기통신금융사기의 피해구제를 신청할 수 있다.

② 수사기관은 사기이용계좌를 관리하는 금융회사에 대하여 제2조제2호다목 또는 라목에 해당하는 행위와 관련된 사기

-----.

④ 금융회사등은-----

-----.

제3조(피해구제의 신청 등) ① -

-----송금·이체·이전한-----
-----금융회사등-----

-----금융회사등-----

-----.

② -----
-----금융회사등-----

이용계좌의 지급정지를 요청할 수 있다.

③ 수사기관은 제2항에 따른 지급정지를 요청하는 경우 요청한 날부터 대통령령으로 정하는 기한 이내에 피해자 및 피해금을 특정하여 해당 사기이용계좌를 관리하는 금융회사에 통지하여야 한다.

④ 제1항에 따른 피해구제의 신청 및 제2항에 따른 지급정지의 요청을 받은 금융회사는 다른 금융회사의 사기이용계좌로 피해금이 송금·이체된 경우 해당 금융회사에 대하여 필요한 정보를 제공하고 지급정지를 요청하여야 한다.

⑤ (생략)

제4조(지급정지) ① 금융회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 거래내역 등의 확인을 통하여 전기통신금융사기의 사기이용계좌로 의심할 만한 사정이 있다고 인정되면 즉시 해당 사기이용계좌의 전부에 대하여 지급정지 조치를 하

-----.

③ -----

-----금융회사
등-----.

④ -----

-----금융회사등
은-----금융회사등의-----
-----송금·이체
·이전된-----금융회사
등에-----
-----.

⑤ (현행과 같음)

제4조(지급정지) ① 금융회사등은

여야 한다.

1. ~ 5. (생략)

② 금융회사는 제1항에 따라 지급정지 조치를 한 경우 지체 없이 다음 각 호의 자에게 해당 지급정지 조치에 관한 사항을 통지하여야 한다. 다만, 제1호의 명의인의 소재를 알 수 없는 경우에는 금융회사의 인터넷 홈페이지 등에 지급정지 조치에 관한 사실을 공시하여야 하며, 제3호에 따른 피해자에게는 제3조제3항 또는 제6조제2항에 따른 수사기관의 통지가 있는 때에 통지하여야 한다.

1.·2. (생략)

3. 제3조제3항 또는 제6조제2항에 따라 금융회사에 통지된 피해자

4. 피해금을 송금·이체한 계좌를 관리하는 금융회사

5.·6. (생략)

③ 금융회사는 제1항제1호 또는 제2호를 위반하여 지급정지를 이행하지 아니함으로써 이

-----.

1. ~ 5. (현행과 같음)

② 금융회사등은-----

-----.

-----금융회사등

-----.

1.·2. (현행과 같음)

3. -----
-----금융회사등-----

4. -----송금·이체·이전한
-----금융회사등

5.·6. (현행과 같음)

③ 금융회사등은-----

용자에게 손해가 발생한 경우에는 그 손해를 배상할 책임을 진다.

④ (생략)

제5조(채권소멸절차의 개시 공고)

① 금융회사는 제4조에 따라 지급정지 조치를 행한 경우 지체 없이 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융감독원에 명의인의 채권이 소멸되는 절차(이하 “채권소멸절차”라 한다)를 개시하기 위한 공고를 요청하여야 한다. 다만, 명의인의 채권 전부 또는 일부가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하며, 제3조제2항에 따른 지급정지 요청에 따라 지급정지 조치를 행한 경우에는 같은 조 제3항에 따른 통지가 있는 때에 공고를 요청하여야 한다.

1. ~ 5. (생략)

6. 제4조에 따라 지급정지가 이루어진 사기이용계좌의 잔액이 3만원 이하의 금액으로서 대통령령으로 정하는 금액 이

-----.

④ (현행과 같음)

제5조(채권소멸절차의 개시 공고)

① 금융회사등은-----

-----.

1. ~ 5. (현행과 같음)

6. -----

하인 경우. 다만, 피해자가 지
급정지의 통지를 받은 날부터
30일 이내에 금융회사에 채권
소멸절차의 개시를 요청한 경
우에는 그러하지 아니하다.

② 금융감독원은 제1항에 따라 채권소멸절차 개시의 공고 요청을 받은 경우 지체 없이 대통령령으로 정하는 바에 따라 다음 각 호의 사항을 공고하여야 한다.

1. (생략)

2. 사기이용계좌와 관련된 금융
회사, 점포 및 예금 등의 종
별 및 계좌번호

3. ~ 8. (생략)

③ (생략)

제6조(채권소멸절차 개시 이후의 피해구제) ① 제5조제2항에 따라 채권소멸절차 개시의 공고가 이루어진 사기이용계좌의 피해자로서 채권소멸절차 개시의 공고 전에 피해구제를 신청하지 아니한 자는 금융회사에 대하여 제5조제2항에 따른 공고일부터 2개월 이내에 피해구

금융회사등

[illegible]

1. (현행과 같음)

2. _____ 금융
회사등 _____

3. ~ 8. (현행과 같음)

③ (현행과 같음)

제6조(채권소멸절차 개시 이후의
피해구제) ① -----

-----금융회사등

제의 신청을 할 수 있다.

② 수사기관은 제5조제2항에 따라 채권소멸절차 개시의 공고가 이루어진 사기이용계좌와 관련한 추가 피해자와 피해금을 제5조제2항에 따른 공고일 부터 2개월 이내에 금융회사에 통지할 수 있다.

③ 금융회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 금융감독원에 해당 피해금에 대한 채권소멸절차의 개시 공고를 요청하여야 한다.

1. 2. (생략)

④ (생략)

⑤ 금융회사 및 금융감독원은 채권소멸절차 개시 공고 전에 피해구제의 신청을 하지 아니한 피해자가 제1항에 따라 피해구제의 신청을 할 수 있도록 필요한 정보를 제공하는 등 적극적인 노력을 하여야 한다.

제7조(지급정지 등에 대한 이의제기) ① 명의인은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제4조제1항에 따른 지급

-----.

② -----

-----금융회사등
에-----.

③ 금융회사등은-----

-----.

1. 2. (현행과 같음)

④ (현행과 같음)

⑤ 금융회사등-----

-----.

제7조(지급정지 등에 대한 이의제기) ① -----

정지 또는 제13조의2제3항에 따른 전자금융거래 제한이 이루어진 날부터 제5조제2항에 따른 공고일을 기준으로 2개월이 경과하기 전까지 금융회사에 지급정지, 전자금융거래 제한 및 채권소멸절차에 대하여 이의를 제기할 수 있다.

1. ~ 3. (생략)

② 금융회사는 제1항에 따른 이의제기가 제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 이를 접수하고 즉시 피해구제 신청을 한 피해자(제3조제3항 또는 제6조제2항에 따라 금융회사에 통지된 피해자를 포함한다. 이하 같다) 및 금융감독원에 통지하여야 한다.

③ (생략)

제8조(지급정지 등의 종료) ① 금융회사 및 금융감독원은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 사기이용계좌의 전부 또는 일부에 대하여 이 법에 따른 지급정지·채권소멸절차 및 명의인에 대한 전자금융거래

-----금융회사
등-----

-----.

1. ~ 3. (현행과 같음)

② 금융회사등-----

-----금융회사등
에-----

-----.

③ (현행과 같음)

제8조(지급정지 등의 종료) ① 금융회사등-----

제한을 종료하여야 한다. 다만,
제1호 및 제13조의2제1항제1호
부터 제3호까지에 해당하는 경
우에는 전자금융거래 제한을
종료하지 아니 한다.

1. ~ 5. (생략)

② 금융회사는 제1항에도 불구
하고 다음 각 호의 어느 하나
에 해당하는 때에는 지급정지
를 해제하지 아니한다.

1.·2. (생략)

③ 금융회사 또는 금융감독원
은 제1항 및 제2항에 따라 지
급정지 및 채권소멸절차를 종
료한 경우 지체 없이 해당 명
의인과 피해구제 신청을 한 피
해자 및 관련 금융회사에 통지
하여야 한다.

제9조(채권의 소멸) ① (생략)

② 금융감독원은 제1항에 따라
명의인의 채권이 소멸된 경우
다음 각 호의 사항을 해당 명
의인, 제3조 및 제6조에 따라
피해구제를 신청한 피해자 및
관련 금융회사에게 통지하여야

-----.

-----.

1. ~ 5. (현행과 같음)

② 금융회사등은-----

-----.

1.·2. (현행과 같음)

③ 금융회사등-----

-----금융회사등-----
-----.

제9조(채권의 소멸) ① (현행과
같음)

② -----

-----금융회사등-----

한다. 다만, 명의인의 소재를 알 수 없는 경우에는 금융감독원 및 해당 금융회사의 인터넷 홈페이지 등에 해당 사실을 공시하여야 한다.

1. ~ 3. (생략)

제10조(피해환급금의 결정·지급)

① 금융감독원은 제9조제1항에 따라 채권이 소멸된 날부터 14일 이내에 피해환급금을 지급받을 자 및 그 금액을 결정하여 그 내역을 제3조제1항 및 제6조제1항에 따라 피해구제를 신청한 피해자 및 금융회사에 통지하여야 하고, 통지를 받은 금융회사는 지체 없이 피해환급금을 피해자에게 지급하여야 한다.

② (생략)

③ 금융감독원은 제2항에 따른 피해환급금의 결정을 위하여 금융회사에 필요한 자료의 제출을 요구할 수 있다.

④ (생략)

제12조(손해배상청구권과의 관계)

피해자가 이 법에 따라 금융회

-----.

-----금융회사등-----

-----.

1. ~ 3. (현행과 같음)

제10조(피해환급금의 결정·지급)

① -----

-----금융회사등-----

에-----

----금융회사등은-----

-----.

② (현행과 같음)

③ -----

금융회사등-----

-----.

④ (현행과 같음)

제12조(손해배상청구권과의 관계)

-----금융회

사로부터 피해환급금을 지급받
은 경우 해당 전기통신금융사
기로 발생한 손해배상청구권
및 그 밖의 청구권은 환급을
받은 한도에서 소멸된다.

제13조의2(사기이용계좌의 명의
인에 대한 전자금융거래 제한)

① (생략)

② 금융감독원은 제1항에 따라
명의인을 전자금융거래제한대
상자로 지정한 경우 지체 없이
금융회사 및 명의인에게 이를
통지하여야 한다. 다만, 명의인
의 소재를 알 수 없는 경우에
는 제5조제2항에 따른 공고로
명의인에 대한 통지가 이루어
진 것으로 본다.

③ 금융회사는 제2항에 따라
통지받은 전자금융거래제한대
상자의 전자금융거래를 처리하
여서는 아니 된다.

④ 금융감독원은 제1항에 따라
전자금융거래제한대상자로 지
정된 자가 제8조제1항에 따라
전자금융거래의 제한이 해제된
때에는 전자금융거래제한대상

사등으로부터-----

-----.

제13조의2(사기이용계좌의 명의
인에 대한 전자금융거래 제한)

① (현행과 같음)

② -----

금융회사등-----

-----.

-----.

③ 금융회사등은-----

-----.

④ -----

자의 지정을 취소하고 이를 금
용회사 및 명의인에게 통보하
여야 한다.

제15조(계좌자료 제공 등에 대한 특례) ① 금융회사 및 금융감독원은 제3조제4항, 제4조제2항, 제5조제1항·제2항, 제6조제3항부터 제5항까지, 제7조제2항, 제8조제3항, 제9조제2항, 제10조제3항 및 제13조의2제2항·제3항, 제16조에 따라 필요한 자료를 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제4조에도 불구하고 요청·제공하거나 공고할 수 있다.

② (생략)

③ 금융회사 및 「전자금융거래법」 제2조제4호에 따른 전자금융업자로서 대통령령으로 정하는 자는 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제4조, 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제32조·제33조 및 「전자금융거래법」 제26조에도 불구하고 전기통신금융사기의 사기이용계좌와 피해

_____금
용 회사 등 _____
 _____.

제15조(계좌자료 제공 등에 대한
특례) ① 금융회사등

② (현행과 같음)

③ 금융회사등-----

의심거래계좌에 관한 정보를 대통령령으로 정하는 바에 따라 서로 공유하여야 한다.

제18조(과태료) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 1천만원 이하의 과태료를 부과한다.

1. 제2조의2제2항에 따른 개선 계획을 제출·이행하지 아니한 금융회사

2. 제2조의4제1항을 위반하여 본인확인조치를 하지 아니한 금융회사

2의2. 제2조의5제4항을 위반하여 임시조치에 관한 통지·해제 또는 본인확인조치의 내역을 서면, 녹취 등의 방법으로 보존하지 아니한 금융회사

2의3. 제2조의6제1항을 위반하여 고객의 금융거래의 목적을 확인하지 아니한 금융회사

3. 제4조제1항제1호 또는 제2호를 위반하여 지급정지 등의 조치를 취하지 아니한 금융회사

4. 제5조제1항 또는 제6조제3항

-----.

제18조(과태료) ① -----

-----.

1. -----

-----금융회사등

2. -----

-----금융회사등

2의2. -----

-----금융회사등

2의3. -----

-----금융회사등

3. -----

-----금융회사등

4. -----

을 위반하여 채권소멸절차의 개시에 관한 공고 요청을 하 지 아니한 <u>금융회사</u>	----- ----- ----- <u>금융회사등</u>
5. 제8조제1항을 위반하여 지급 정지 및 채권소멸절차를 종료 하지 아니한 <u>금융회사</u>	5. ----- ----- ----- <u>금융회사등</u>
6. 제10조제1항을 위반하여 피 해환급금을 피해자에게 지급 하지 아니한 <u>금융회사</u>	6. ----- ----- ----- <u>금융회사등</u>
7. 제13조의2제3항을 위반하여 전자금융거래를 처리한 <u>금융 회사</u>	7. ----- ----- <u>금융 회사등</u>
② 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 500만원 이 하의 과태료를 부과한다.	② ----- ----- -----.
1. 제3조제4항을 위반하여 지급 정지 요청을 하지 아니한 <u>금 융회사</u>	1. ----- ----- <u>금 융회사등</u>
2. 제4조제2항 각 호 외의 부분 본문을 위반하여 해당 지급 정지 조치에 관한 사항을 통 지하지 아니한 <u>금융회사</u>	2. ----- ----- ----- <u>금융회사등</u>
3. 제7조제2항을 위반하여 명의 인의 이의제기를 피해자에게 통지하지 아니한 <u>금융회사</u>	3. ----- ----- ----- <u>금융회사등</u>
③ (생 략)	③ (현행과 같음)