

금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 일부개정법률안 (이기현의원 대표발의)

의안 번호	3957
----------	------

발의연월일 : 2024. 9. 12.

발 의 자 : 이기현 · 박수현 · 채현일
박해철 · 김준혁 · 이해식
박희승 · 강준현 · 조인철
박선원 의원(10인)

제안이유 및 주요내용

현행법은 수사기관이나 국세청 또는 감사원 등(이하 ‘수사기관등’이라 한다)이 금융회사등에 거래정보등을 요구하면서 생명이나 신체의 안전을 위협할 우려가 있는 경우, 사법절차 및 행정절차 진행을 방해할 우려가 명백한 경우에는 수사기관등의 요청에 따라 금융회사등이 명의인에게 거래정보등의 제공사실 통보를 예외적으로 유예할 수 있도록 규정하고 있음.

그러나 통보를 유예할 수 있는 사유에 대하여는 거래정보등의 요구자인 수사기관등만이 판단하고 있어 그 사유에 대한 객관적 검증없이 통보 유예가 남용되고 있음.

이에 수사기관등이 통보 유예를 요청하는 경우 그 사유에 대해 미리 법원의 허가를 얻도록 함으로써 금융거래의 비밀을 두텁게 보호하려는 것임(안 제4조의2제4항 신설).

금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 일부개정법률안

금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 일부를 다음과 같이 개정한다.
제4조의2제4항 및 제5항을 각각 제5항 및 제6항으로 하고, 같은 조에 제4항을 다음과 같이 신설하며, 같은 조 제6항(종전의 제5항) 각 호 외의 부분 중 “제4항까지의”를 “제5항까지의”로 하고, 같은 조에 제7항을 다음과 같이 신설한다.

④ 거래정보등의 요구자가 제2항 또는 제3항에 따라 금융회사등에 통보의 유예를 요청할 때(법원이 요청하는 때를 제외한다)에는 미리 법원의 허가를 얻어야 한다.

⑦ 제4항에 따른 법원의 허가 절차 등에 관하여 필요한 사항은 대법원규칙으로 정한다.

제7조제1항 중 “제5항”을 “제6항”으로 한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 법은 공포 후 6개월이 경과한 날부터 시행한다.

제2조(통보 유예 요청의 허가에 관한 적용례) 제4조의2제4항의 개정규정은 이 법 시행 이후 통보의 유예를 요청한 경우부터 적용한다.

제3조(다른 법률의 개정) ① 고용보험 및 산업재해보상보험의 보험료 징수 등에 관한 법률 일부를 다음과 같이 개정한다.

제29조의3제4항 후단 중 “제4조의2제4항”을 “제4조의2제5항”으로 한다.

② 근로자퇴직급여 보장법 일부를 다음과 같이 개정한다.

제37조제4항 후단 중 “제4조의2제4항”을 “제4조의2제5항”으로 한다.

③ 예금자보호법 일부를 다음과 같이 개정한다.

제21조의4제3항 중 “제4조의2제5항”을 “제4조의2제6항”으로 한다.

신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제4조의2(거래정보등의 제공사실의 통보) ① ~ ③ (생략)	제4조의2(거래정보등의 제공사실 의 통보) ① ~ ③ (현행과 같 음)
<u><신 설></u>	<u>④ 거래정보등의 요구자가 제2 항 또는 제3항에 따라 금융회 사등에 통보의 유예를 요청할 때(법원이 요청하는 때를 제외 한다)에는 미리 법원의 허가를 얻어야 한다.</u>
④ (생략)	⑤ (현행 제4항과 같음)
⑤ 다음 각 호의 법률의 규정 에 따라 거래정보등의 제공을 요구하는 경우에는 제1항부터 제4항까지의 규정을 적용한다.	⑥ ----- ----- ----- <u>제5항까지의-----.</u>
1. ~ 6. (생략)	1. ~ 6. (현행과 같음)
<u><신 설></u>	<u>⑦ 제4항에 따른 법원의 허가 절차 등에 관하여 필요한 사항 은 대법원규칙으로 정한다.</u>
제7조(과태료) ① 제3조·제4조의 2제1항 및 제5항(제4조의2제1 항을 적용하는 경우로 한정하 다)·제4조의3을 위반한 금융 회사등의 임원 또는 직원에게	제7조(과태료) ① ----- ----- <u>제6항</u> ----- ----- ----- -----

는 3천만원 이하의 과태료를 부과한다. ② (생략)	----- -. ② (현행과 같음)
------------------------------------	---------------------------