

금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 일부개정법률안
(김승원의원 대표발의)

의안 번호	9883
----------	------

발의연월일 : 2025. 4. 16.

발 의 자 : 김승원 · 박지원 · 강훈식
박균택 · 장경태 · 이광희
이성윤 · 박범계 · 권칠승
민병덕 의원(10인)

제안이유 및 주요내용

현행법은 금융회사가 거래정보등을 제공한 경우 제공한 날부터 10일 이내에 거래정보등의 주요 내용, 사용 목적 등을 명의인에게 서면으로 통보하도록 하고 있음.

그러나 금융회사가 사자(死者)의 거래정보등을 제공한 경우에는 그 명의인 이외에는 거래정보등의 제공사실을 통보하도록 하는 규정이 부재함.

이에 명의인이 사망하거나 행방불명인 경우 명의인의 배우자 등 대통령령으로 정하는 자에게 거래정보등의 제공사실을 통보하도록 하여 비밀보장 절차를 두텁게 보호하고자 함(안 제4조의2제1항).

금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 일부개정법률안

금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 일부를 다음과 같이 개정한다.
제4조의2제1항 중 “명의인에게”를 “명의인(명의인이 사망하거나 행방 불명인 경우에는 명의인의 배우자, 직계존비속 또는 그 밖에 대통령령으로 정하는 자로 한다. 이하 이 조 및 제4조의3제1항제5호에서 같다)에게”로 한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 법은 공포 후 6개월이 경과한 날부터 시행한다.
제2조(거래정보등의 제공사실의 통보에 관한 적용례) 제4조의2제1항의 개정규정은 이 법 시행 이후 금융회사등이 거래정보등의 제공사실을 통보하는 경우부터 적용한다.

신·구조문대비표

현행	개정안
제4조의2(거래정보등의 제공사실의 통보) ① 금융회사등은 명의인의 서면상의 동의를 받아 거래정보등을 제공한 경우나 제4조제1항제1호·제2호(조세에 관한 법률에 따라 제출의무가 있는 과세자료 등의 경우는 제외한다)·제3호 및 제8호에 따라 거래정보등을 제공한 경우에는 제공한 날(제2항 또는 제3항에 따라 통보를 유예한 경우에는 통보유예기간이 끝난 날)부터 10일 이내에 제공한 거래정보등의 주요 내용, 사용 목적, 제공받은 자 및 제공일 등을 <u>명의인에게</u> 서면으로 통보하여야 한다.	제4조의2(거래정보등의 제공사실의 통보) ① ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- <u>명의인(명의인이 사망하거나 행방불명인 경우에는 명의인의 배우자, 직계존비속 또는 그 밖에 대통령령으로 정하는 자로 한다. 이하 이 조 및 제4조의3 제1항제5호에서 같다)에게</u> ----- -----.
② ~ ⑤ (생략)	② ~ ⑤ (현행과 같음)