

금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 일부개정법률안

(박성준의원 대표발의)

의안 번호	10151
----------	-------

발의연월일 : 2025. 4. 28.

발 의 자 : 박성준 · 노종면 · 정을호
윤종균 · 한민수 · 박 정
신영대 · 이인영 · 이정현
전현희 · 민병덕 · 박희승
허 영 · 문진석 · 박홍근
의원(15인)

제안이유 및 주요내용

현행법에서 금융회사등은 거래자의 실지명의로 금융거래를 하도록 하고 있으며 법인은 법인의 명의로, 법인 아닌 단체는 발급받은 고유번호증에 기재된 단체명으로 금융거래를 할 수 있음.

그러나 법인 또는 단체가 사용하는 명칭에 제한이 없어 명칭이 혼동되고 거래의 상대방이 개인이 아님을 쉽게 파악할 수 없다는 문제점이 있음. 이를 이용하여 최근 개인과 동일한 단체명의 통장을 개설해 전세사기통장으로 사용한 사례가 발생하였음.

이에 금융거래 시 개인이 아닌 자는 법인 또는 법인 아닌 단체임을 표시하도록 하여 금융거래의 투명성을 높이하고자 함(안 제3조제1항 후단 신설).

법률 제 호

금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 일부개정법률안

금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 일부를 다음과 같이 개정한다.

제3조제1항에 후단을 다음과 같이 신설한다.

이 경우 법인 또는 법인 아닌 단체에 해당하는 거래자는 실명에 각각 법인 또는 법인 아닌 단체임을 표시하여야 한다.

부 칙

이 법은 공포 후 6개월이 경과한 날부터 시행한다.

신·구조문대비표

현행	개정안
제3조(금융실명거래) ① 금융회사 등은 거래자의 실지명의(이하 “실명”이라 한다)로 금융거래를 하여야 한다. <후단 신설>	제3조(금융실명거래) ① ----- ----- ----- ----- <u>. 이 경우 법인</u> <u>또는 법인 아닌 단체에 해당하</u> <u>는 거래자는 실명에 각각 법인</u> <u>또는 법인 아닌 단체임을 표시</u> <u>하여야 한다.</u>
② ~ ⑦ (생략)	② ~ ⑦ (현행과 같음)