

공 개



의안번호	제 266 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2023. 9. 13. (제 16 차)	

전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금  
환급에 관한 특별법 시행령 일부개정령안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2023. 9. 13.

## 1. 의결주문

전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법 시행령 일부 개정령안을 별지와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유 및 주요내용

「대면편취형 보이스피싱」을 '전기통신금융사기'의 정의에 포함시켜 피해 구제가 가능토록 하는 내용으로 「전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법」이 개정(법률 제19418호, 2023. 5. 16. 공포, 11. 17. 시행)됨에 따라, 해당 피해자의 피해금 환급 등 피해구제 절차를 별도로 규정하려는 것임

## 3. 주요토의과제 : 없 음

## 4. 참고사항

가. 관계법령 : 생 략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합 의 : 규제개혁위원회 합의완료(규제 미포함)

라. 2023년도 제16차 안전검토 소위원회(2023.9.7.) 심의필

마. 기 타 : 1) 신·구조문대비표 별첨

2) 입법예고(2023.7.13. ~ 8.22.) 결과, 특기할 사항 없음

<별 지>

대통령령 제 호

## 전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법 시행령 일부개정령안

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

제4조제1항 중 “제3조제2항”을 “제3조제4항”으로 하고, “사본을”를 “사본 또는 제4조의2제4항에 따른 수사기관의 피해구제신청서 사본을”로 하며, 같은 조 제2항 후단 중 “3영업일”을 “각 호에서 정한 기한”으로 하고, 같은 항에 제1호 및 제2호를 각각 다음과 같이 신설한다.

1. 법 제3조제1항에 따라 피해구제의 신청을 받은 금융회사 : 제3조 제2항 및 제3항에서 정한 기한

2. 법 제3조제2항에 따라 지급정지의 요청을 받은 금융회사 : 제4조의2제3항에서 정한 기한

제4조의2를 다음과 같이 신설한다.

제4조의2(수사기관의 지급정지의 요청) ① 법 제3조제2항에 따라 지급정지를 요청하려는 수사기관은 별지 제7호서식의 지급정지요청서를 금융회사에 제출하여야 한다. 다만, 긴급하거나 부득이한 사유가 있는 경우에는 전화 또는 구술로 요청할 수 있다.

② 제1항 단서에 따라 지급정지 요청을 받은 금융회사는 사기이용계좌 명의인 성명과 계좌번호, 피해내역 및 요청사유, 수사관의 인적사항 등을 확인하여야 한다. 이 경우 지급정지를 요청한 수사기관은 그 요청한 날부터 3영업

일 이내에 제1항 본문에 따른 신청서류를 해당 금융회사에 제출하여야 한다.

③ 법 제3조제3항에서 “대통령령으로 정하는 기한”이란 지급정지를 요청한 날부터 30영업일 이내이다.

④ 수사기관은 제3항에서 정한 기한 내에 금융회사에 별지 제8호서식의 피해구제신청서를 제출하여야 한다.

제6조제2항 및 제3항을 각각 제3항 및 제4항으로 하고, 같은 조에 제2항을 다음과 같이 신설하며, 같은 조 제4항(중전의 제3항) 중 “제1항”을 “제1항 및 제2항”으로 한다.

② 제1항의 규정에 불구하고 법 제3조제3항에 따른 통지에 따라 금융회사가 채권소멸절차의 개시공고를 요청하는 경우에는 별지 제3호 서식의 채권소멸절차 개시공고요청서에 다음 각 호의 서류를 첨부하여 금융감독원에 제출하여야 한다.

1. 제4조의2제1항에 따른 지급정지요청서의 사본
2. 제4조의2제4항에 따른 피해구제신청서 사본
3. 제5조제2항에 따른 통지 또는 공시 관련 서류의 사본

제8조제1항제1호 중 “피해자가”를 “피해자 또는 법 제3조제2항에 따른 수사기관이”로 하고, 같은 항 제2호가목 중 “제1항 각 호에”를 “제1항에”로 하며, 같은 항 제3호 중 “제6조제2항”을 “제6조제3항”으로 하고, 같은 항에 제4호 및 제5호를 각각 다음과 같이 신설한다.

4. 제4조의2제1항 본문에 따른 요청서류가 같은 조 제2항 후단에 따른 기한 내에 제출되지 않은 경우
5. 제4조의2제3항에 따른 기한 내에 같은조 제4항의 서류가 제출되지 않은 경우

별지 제7호서식 및 별지 제8호서식을 각각 별지와 같이 신설한다.

## 부 칙

이 영은 2023년 11월 17일부터 시행한다.

■ 전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법 시행령 [별지 제7호서식]

## 지급정지요청서(제4조의2제1항 관련)

※ 색상이 어두운 란은 신청인이 적지 않습니다.

접수번호	접수일자		
수사관 인적사항	소 속		직급
	주 소		
	성 명		생년월일
	전화번호	휴대전화번호	전자우편주소
사기이용계좌 입금내역	계좌번호		명의인
	입금일시		금액

지급정지 요청사유

「전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법」 제3조제2항 및 같은 법 시행령 제4조의2제1항에 따라 위와 같이 지급정지를 요청합니다.

년 월 일

○ ○ ○ 경찰서장

(서명 또는 인)

○ ○ ○ 금융회사 귀하

첨부서류	수사관의 공무원증 사본 1부	수수료 없 음
------	-----------------	------------

210mm×297mm(백상지 80g/㎡)

■ 전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법 시행령 [별지 제8호서식]

## 피해구제신청서(제4조의2제4항 관련)

※ 색상이 어두운 란은 신청인이 적지 않습니다.

접수번호		접수일자			
수사관 인적사항	소 속		직급		
	주 소				
	성 명		생년월일		
	전화번호	휴대전화번호		전자우편주소	
사기이용계좌 입금내역	계좌번호		명의인		
	입금일시		금액		
피해자 정보	성 명		생년월일		
	주 소				
	전화번호	휴대전화번호		전자우편주소	
	피해환급금 입금계좌	금융회사	계좌번호	명의인	
	피해금				

「전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법」 제3조제3항 및 같은 법 시행령 제4조의2제4항에 따라 위와 같이 피해구제를 신청합니다.

년 월 일

○ ○ ○ 경찰서장

(서명 또는 인)

○ ○ ○ 금융회사 귀하

첨부서류	피해자의 신분증 사본 1부	수수료 없 음
------	----------------	------------

210mm×297mm(백상지 80g/㎡)

<별 첨>

## 신·구조문대비표

현행	개정안
제4조(지급정지의 요청) ① 법 제3조제2항에 따라 지급정지를 요청하려는 금융회사는 별지 제2호서식의 지급정지요청서에 제3조제1항 본문에 따른 피해자의 신청서류 <u>사본을</u> 첨부하여 사기이용계좌를 관리하는 금융회사에 제출하여야 한다.	제4조(지급정지의 요청) ① - 제3조제4항 ----- ----- ----- ----- <u>사본 또는 제4조의2제4항에 따른 수사기관의 피해구제신청서 사본을</u> ----- -----.
② 제1항에 불구하고 지급정지를 요청하는 금융회사는 긴급하거나 부득이한 사유가 있는 경우에는 금융회사 간 전기통신시스템에 따라 지급정지를 요청할 수 있다. 이 경우 지급정지를 요청한 금융회사는 그 요청한 날부터 <u>3영업일</u> 이내에 제1항에 따른 요청서류를 해당 금융회사에 제출하여야 한다.	② ----- ----- ----- ----- -----. ----- <u>각 호에서 정한 기한</u> ----- -----.
<u>&lt; 각 호 신설 &gt;</u>	1. 법 제3조제1항에 따라 피해구제의 신청을 받은 금융회사 : 제3조 제2항 및 제3항에



③ (생략)

< 신설 >

서 정한 기한

2. 법 제3조제2항에 따라 지급  
정지의 요청을 받은 금융회  
사 : 제4조의2제3항에서 정한  
기한

③ (현행과 같음)

제4조의2(수사기관의 지급정지의  
요청) ① 법 제3조제2항에 따라  
지급정지를 요청하려는 수사기  
관은 별지 제7호서식의 지급정  
지요청서를 금융회사에 제출하  
여야 한다. 다만, 긴급하거나 부  
득이한 사유가 있는 경우에는  
전화 또는 구술로 요청할 수 있  
다.

② 제1항 단서에 따라 지급정지  
요청을 받은 금융회사는 사기이  
용계좌 명의인 성명과 계좌번  
호, 피해내역 및 요청사유, 수사  
기관의 인적사항 등을 확인하여야  
한다. 이 경우 지급정지를 요청  
한 수사기관은 그 요청한 날부  
터 3영업일 이내에 제1항 본문  
에 따른 신청서류를 해당 금융  
회사에 제출하여야 한다.

③ 법 제3조제3항에서 “대통령

	<p><u>령으로 정하는 기한”이란 지급 정지를 요청한 날부터 30영업일 이내이다.</u></p> <p><u>④ 수사기관은 제3항에서 정한 기한 내에 금융회사에 별지 제8호서식의 피해구제신청서를 제출하여야 한다.</u></p>
제6조(채권소멸절차의 개시 공고)	제6조(채권소멸절차의 개시 공고)
① (생략)	① (현행과 같음)
<u>&lt; 신 설 &gt;</u>	<p><u>② 제1항의 규정에 불구하고 법 제3조제3항에 따른 통지에 따라 금융회사가 채권소멸절차의 개시공고를 요청하는 경우에는 별지 제3호서식의 채권소멸절차 개시공고요청서에 다음 각 호의 서류를 첨부하여 금융감독원에 제출하여야 한다.</u></p> <p><u>1. 제4조의2제1항에 따른 지급 정지요청서의 사본</u></p> <p><u>2. 제4조의2제4항에 따른 피해 구제신청서 사본</u></p> <p><u>3. 제5조제2항에 따른 통지 또는 공시 관련 서류의 사본</u></p>
② (생략)	③ (현행 제2항과 같음)
③ 금융감독원은 제1항에 따른 공고요청을 받은 경우에는 법	④ ----- 제1항 및 제2항 -----

제5조제2항에 따라 금융감독원  
의 인터넷 홈페이지에 2개월간  
채권소멸절차의 개시를 공고하  
여야 한다.

제8조(지급정지 등의 종료) ① 법  
제8조제1항제5호에서 “대통령  
령으로 정하는 경우”란 다음 각  
호의 어느 하나에 해당하는 경  
우를 말한다.

1. 피해구제를 신청한 모든 피  
해자가 그 신청을 취소하는  
경우

2. 사기이용계좌의 명의인이  
해당 사기이용계좌와 관련하  
여 다음 각 목의 사실이 없음  
을 수사기관이 확인하는 경  
우. 다만, 해당 사기이용계좌  
에 이체된 금액 중 전기통신  
금융사기 피해금액으로 추정  
되는 금액은 법 제8조제1항  
에 따른 지급정지 등의 종료  
대상에서 제외한다.

가. 법 제15조의2제1항 각  
호에 해당하는 행위를 한  
사실

-----  
-----  
-----  
-----.

제8조(지급정지 등의 종료) ① --  
-----  
-----  
-----  
-----.

1. ----- 피  
해자 또는 법 제3조제2항에  
따른 수사기관이 -----  
-----

2. -----  
-----  
-----  
-----  
-----,  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----.

가. -----제1항에 ---  
-----  
---

<p>나. (생 략)</p> <p>3. 법 제4조에 따라 지급정지가 이루어진 사기이용계좌의 잔액이 <u>제6조제2항</u>에서 정하는 금액 이하인 경우로서 지급정지일부터 90일 이내에 채권소멸절차가 개시되지 않은 경우</p> <p><u>&lt; 각 호 신 설 &gt;</u></p> <p>② ~ ④ (생 략)</p>	<p>나. (현행과 같음)</p> <p>3. ----- ----- ----- <u>제6조제3항</u> ----- ----- ----- -----</p> <p>4. <u>제4조의2제1항 본문에 따른 요청서류가 같은 조 제2항 후단에 따른 기한 내에 제출되지 않은 경우</u></p> <p>5. <u>제4조의2제3항에 따른 기한 내에 같은조 제4항의 서류가 제출되지 않은 경우</u></p> <p>② ~ ④ (현행과 같음)</p>
--	--

< 의안 소관 부서명 >

금융위원회 전자금융과	
연 락 처	(02) 2100 - 2974