

전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금
환급에 관한 특별법 시행령
조문별 제·개정이유서

2024. 4.

금 융 위 원 회

1. 법 제2조의5에 따른 금융회사의 자체점검시 절차 및 방법 등 명시 [안 제2조의4 신설]

가. 제·개정 이유

- 법 제2조의5 개정에 따라 이용자 계좌에 대한 임시조치를 위해 금융회사의 상시 자체점검에 필요한 절차, 임시조치 기록 방법 등을 규정할 필요

나. 제·개정 내용

- 법 제2조의5 제1항 제1호에 따른 금융회사의 상시 자체점검을 위해 피해의심거래탐지 시스템의 현행화 작업 등을 대통령령으로 정하는 절차로 규정하고, 임시조치 관련 내역의 기록·보존 방법 등은 「전자금융거래법」상 전자금융거래기록 방식을 준용하도록 규정함

다. 입법추진과정에서 논의된 주요내용

- 해당사항 없음

라. 입법효과

- 이용자 계좌에 대한 임시조치 관련 보다 효과적인 피해구제 가능

마. 그 밖의 참고사항

- 해당사항 없음

2. 법 제2조의6 위임에 따라 금융거래목적 확인에 필요한 확인 방법 등의 사항을 명시 [안 제2조의5 신설]

가. 제·개정 이유

- 법 제2조의6에 따른 금융거래목적 확인 제도가 신설됨에 따라 대통령령으로 위임된 사항에 대해 규정할 필요

나. 제·개정 내용

- 법 제2조의6에 따른 금융거래목적 확인 제도가 신설됨에 따라 이에 필요한 증빙서류 제출 요청 및 방법, 업무 지침에 포함시켜야하는 사항 등을 대통령령으로 규정

다. 입법추진과정에서 논의된 주요내용

- 해당사항 없음

라. 입법효과

- 대포통장 방지 등 범죄예방 효과에 기여

마. 그 밖의 참고사항

- 해당사항 없음

3. 정보 공유하는 전자금융업자에 대해 지급정지 종료 사유를 추가하여 명시 [안 제8조 제1항 제5호 신설]

가. 제·개정 이유

- 금융당국에 등록하여 정상 영업을 영위하는 전자금융업자의 계좌가 사기이용계좌로 지급정지되어 영업상 피해를 보는 상황을 방지하기 위해 전자금융업자가 피해금이 재이전된 사기이용계좌 등에 관한 정보를 금융회사에 제공한 경우에는 해당 전자금융업자 계좌의 지급정지 등이 종료될 수 있도록 대통령령으로 정하는 지급정지 종료 사유에 포함하여 규정할 필요

나. 제·개정 내용

- 전자금융업자가 피해금이 재이전된 사기이용계좌 등에 관한 정보를 금융회사에 제공한 경우에는 해당 전자금융업자 계좌의 지급정지 등이 종료될 수 있도록 대통령령으로 정하는 지급정지 종료 사유에 포함하여 규정

다. 입법추진과정에서 논의된 주요내용

- 해당사항 없음

라. 입법효과

- 정상 영업을 영위하는 전자금융업자의 계좌에 대해 부당한 지급정지가 신속하게 종료될 수 있어 영업상 피해 예방 가능

마. 그 밖의 참고사항

- 해당사항 없음

4. 금융회사와 전자금융업자 간 사기이용계좌 등에 관한 정보 공유 방법 등 명시 [안 제11조의3 신설]

가. 제·개정 이유

- 법 제15조 제3항에 따라 금융회사와 전자금융업자 간 사기이용계좌 등에 관한 정보 공유가 신설됨에 따라 전자금융업자의 범위, 정보 공유 방법 등 대통령령으로 위임된 사항에 대해 규정할 필요

나. 제·개정 내용

- 법이 적용되는 전자금융업자의 범위(선불업자), 금융회사와 전자금융업자 간 서로 공유되어야 할 정보 내용(별지 제7호, 제8호 서식), 정보 공유 방법 등을 대통령령으로 규정

다. 입법추진과정에서 논의된 주요내용

- 해당사항 없음

라. 입법효과

- 간편송금을 이용한 보이스피싱에 대한 신속한 피해구제 가능

마. 그 밖의 참고사항

- 해당사항 없음