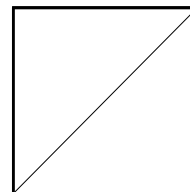


공 개



의안번호	제 340 호
의 결 연 월 일	2020. 9. 23. (제 17 차)

의  
결  
사  
항

전 기 통 신 금 융 사 기 피 해 방 지 및  
피 해 금 환 급 에 관 한 특 별 법 시 행 령  
일 부 개 정 령 안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 9. 23.

## 1. 의결주문

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

## 2. 제안이유

금융회사가 금융감독원에 채권소멸절차 개시 공고를 요청하여야 하는 의무가 면제되는 경우에 지급정지가 이루어진 사기이용계좌의 잔액이 일정 금액 이하의 경우를 추가하는 등의 내용으로 「전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법」이 개정(법률 제17296호, 2020.11.20. 시행) 됨에 따라, 그 의무가 면제되는 기준금액 등 법률에서 위임된 사항과 그 밖에 시행에 필요한 사항을 정하여 피해구제절차를 전반적으로 정비하는 한편, 전기통신금융사기에 이용된 전화번호의 이용중지 제도의 운영상에서 나타난 일부 미비점을 개선·보완하려는 것임.

## 3. 주요내용

- 가. 사기이용계좌 잔액이 1만원 이하인 경우 법 제5조제1항제6호 단서에 따라, 피해자가 지급정지 통지 받은 날부터 30일 이내에 금융회사에 채권소멸절차의 개시를 요청할 수 있다는 내용에 관한 사항을 법 제4조제2항에 따라 통지 및 공시하도록 함 (안 제5조제2항제4호 신설)
- 나. 금융회사가 채권소멸절차 개시 공고 요청을 하지 않을 수 있는 지급정지된 사기이용계좌의 잔액의 기준을 1만원으로 함 (안 제6조제3항 신설)
- 다. 지급정지가 이루어진 사기이용계좌 잔액이 1만원 이하인 경우로서 법 제5

조에 따라 채권소멸절차를 개시하지 않은 상태로 최초 지급정지일로부터 90일이 경과한 경우, 법 제8조에 따라 사기이용계좌의 전부 또는 일부에 대하여 이 법에 따른 지급정지·채권소멸절차 및 명의인에 대한 전자금융 거래 제한을 종료하도록 함 (안 제8조제1항제3호 신설)

라. 현행 피해구제신청서 서식에 전기통신금융사기 피해 전화번호를 신고 할 수 있는 서식을 추가함 (안 제3조제1항 별지 제1호 서식 변경)

#### 4. 주요토의과제

없 음

#### 5. 참고사항

가. 관계법령 : 생 략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합 의 : 과학기술정보통신부 등과 합의되었음

라. 기 타 : 1) 신·구조문대비표 별첨

2) 입법예고(2020. 07. 17. ~ 08. 26.) 결과, 특기할 사항 없음

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

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

제5조제2항에 제4호를 다음과 같이 신설한다.

4. 법 제5조제1항제6호 단서에 따라 채권소멸절차의 개시를 요청할 수  
있다는 내용에 관한 사항

제6조에 제3항을 다음과 같이 신설한다.

- ③ 법 제5조제1항제6호에서 “대통령령으로 정하는 금액”은 1만원으로  
한다.

제8조제1항에 제3호를 다음과 같이 신설한다.

3. 법 제4조에 따라 지급정지가 이루어진 사기이용계좌의 잔액이 제6조  
제3항에서 정하는 금액 이하인 경우로서 법 제5조에 따른 채권소멸  
절차를 개시하지 않은 상태로 최초 지급정지일로부터 90일이 경과  
한 경우

별지 제1호서식에 뒤쪽을 다음과 같이 신설한다.

※ 색상이 어두운 란은 신청인이 적지 않습니다.

금융감독원에서는 전기통신금융사기에 이용된 전화번호의 이용중지(「전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법」 제13조의3), 전화번호 변작여부 확인, 수사협조를 위하여 아래 정보를 수집하고 있습니다. 동 업무 처리를 위한 개인정보 수집·이용 및 제공 내용을 자세히 읽으신 후 동의 여부를 결정하여 주시기 바랍니다.

[개인정보 수집 및 이용 내역(필수사항)]

\* 보유기간 이후에는 금융사고 조사, 수사협조 및 법령상 의무이행만을 위해서만 이용됩니다.

위와 같은 개인정보 수집·이용에 동의하십니까? ☐ 동의함 ☐ 동의하지 않음

\* 보유기간 이후에는 금융사고 조사, 수사협조 및 법령상 의무이행만을 위해서만 이용됩니다.

위와 같은 개인정보의 제3자 제공에 대해 동의하십니까?      ☐ 동의함      ☐ 동의하지 않음

확인책임자(직급/성명) : (서명 또는 인)

210mm×297mm(백상지 80g/㎡)

## 부 칙

제1조(시행일) 이 영은 2020년 11월 20일부터 시행한다.

제2조(지급정지 등 종료 사유에 대한 경과조치) 이 영 시행 전에 이미 지급정지 조치가 되었으나 채권소멸절차가 개시되지 아니한 사기이용계좌에 대해서도 제8조제1항제3호를 적용한다. 그 사기이용계좌의 명의인에 대한 전자금융거래 제한의 경우에도 또한 같다.

## 신·구조문대비표

현행	개정안
제5조(지급정지의 절차 및 통지) ① (생략) ② 법 제4조제2항에 따른 통지 및 공시사항은 다음 각 호와 같다. 이 경우 공시는 14일 이상 하여야 한다. 1. ~ 3. (생략) <u>&lt;신설&gt;</u>	제5조(지급정지의 절차 및 통지) ① (현행과 같음) ② ----- -----. -----.  1. ~ 3. (현행과 같음) 4. 법 제5조제1항제6호 단서에 따라 채권소멸절차의 개시를 요청할 수 있다는 내용에 관한 사항
제6조(채권소멸절차의 개시 공고) ①·② (생략) <u>&lt;신설&gt;</u>	제6조(채권소멸절차의 개시 공고) ①·② (현행과 같음) ③ 법 제5조제1항제6호에서 “대통령령으로 정하는 금액”은 1만원으로 한다.
제8조(지급정지 등의 종료) ① 법 제8조제1항제5호에서 “대통령령으로 정하는 경우”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다. 1.·2. (생략) <u>&lt;신설&gt;</u>	제8조(지급정지 등의 종료) ① -- ----- ----- -----.  1.·2. (현행과 같음) 3. 법 제4조에 따라 지급정지가 이루어진 사기이용계좌의 잔액이 제6조제3항에서 정하는 금액 이하인 경우로서 법 제5조에 따른 채권소멸절차를 개시하지 않은 상태로 최초 지급정지일로부터 90일이 경과한 경우
② ~ ④ (생략)	② ~ ④ (현행과 같음)

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회
소관부서	전자금융과
연 락 처	(02)2100-2975