

## 비대면 금융사고 조사 문진표(Check-List)

- 「비대면 금융사고 문진표(Check-List)」는 비대면 금융사고 예방과 금융소비자 보호를 위하여 금융감독원과 금융협회가 합의한 ‘비대면 금융사고 예방을 위한 금융감독원-금융협회 합의안(2024.12.11)’에 따라 이용자의 동의 없이 제3자에 의하여 권한 없는 전자금융거래가 실행되어 금전적 손해가 발생한 사고내용을 파악하여, 이용자와 보험사 간 합리적인 책임분담을 산정(보험사의 책임분담이 없는 경우 포함)하기 위한 기초자료로 활용됩니다.
- 본 문진표 내용과 관련하여 보험사는 이용자에게 필요자료의 제출 또는 보완을 요청할 수 있으며, **이용자가 거짓이나 허위 정보로 작성할 경우 민형사상 처벌 및 책임분담 절차 종료 등의 불이익을 받으실 수 있습니다.**

### ■ 사고 신청인(이용자) 정보

성명		생년월일		휴대폰 번호	
주소					

### ■ 비대면 금융사고 제외대상 확인

다음의 사고유형은 관련규정에 따라 비대면 금융사고 적용대상에서 제외됩니다. 해당 여부를 확인하여 주시기 바랍니다.

- 이용자 본인이 직접 지급지시한 금융거래(가족 사칭, 협박, 대출사기 등 제3자의 지시에 의한 금융거래 포함)
- 가족 또는 지인에 의한 금융거래
- 이용자가 접근매체를 양도·양수하거나 질권을 설정하는 등 전자금융거래법 제6조 제3항을 위반한 금융거래
- 법인인 이용자의 기관 내지는 피용자로서 법인을 위한 전자금융거래
- 재화의 공급을 가장한 상거래로서 이용자 본인의 의지로 신청·계약한 금융거래\*
  - \* 물품대금 사기, 물품 하자 및 계약 불이행 사기, 중고거래 사기, 인터넷 쇼핑물 사기 등
- 용역의 제공을 가장한 거래로서 이용자 본인의 의지로 신청·계약한 금융거래\*
  - \* 알선 및 중개행위 수수료 빙자 관련 사기(자동차/부동산/골동품 중개 등), 인터넷 게임아이템 사기, 사이버 경매 사기, 사이버 주식 사기, 인터넷 취업 사기 등
- 불법적이거나 비정상적인 재화의 공급 또는 용역의 제공 등과 관련된 금융거래\*
  - \* 뽐캠 피싱, 로맨스 스캠, 조건만남 등
- 보험사 직원을 통해 유선으로 신청된 대출 또는 보험계약 해지 등 금융거래
- 보험사 직원이 서류를 확인하는 등 심사 절차를 거쳐 성사되는 금융거래
- 간편송금업체(카카오페이 등)를 통한 금융거래. 단, 은행 앱 등을 통한 간편송금업체 가상계좌 이체는 포함
- 영업점 창구(직원)를 통한 거래 등 대면 금융거래(단, 스마트출금 등 APP 등을 통한 ATM출금거래는 적용대상)
- 금융회사의 보이스피싱 의심거래 감지 등에 따라 피해 예방 안내에도 불구하고 피해자가 정상 거래를 주장한 경우
- 본 사고 발생 이전에 사고발생 금융회사에서 「전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법」에 따른 피해구제 신청(환급 포함) 또는 「전자금융거래법」에 따른 전자금융거래 사고 배상신청(배상금 수령 포함)을 받은 적이 있는 경우
- 이용자의 신청 내용 중 사실관계 확인 결과 전자금융사고로 보기 어려운 경우
- 소송 등 법적 분쟁이 진행중이거나 판결이 확정된 경우
- 이용자와 금융회사 사이에 민법 제731조 소정의 화해(합의)가 이미 성립된 경우
- 수사기관 등의 수사를 통해 전자금융사고가 아닌 경우로 판명된 경우

본인은 위 사고유형 중 한가지 이상이라도 [  ( 해당없음 ) ,  ( 해당됨 ) ]을 ( 확인 )하였음

신청인 : \_\_\_\_\_ (서명 또는 인)

[해당없음] 비대면 금융사고 신청 대상으로 문진표 계속 작성

[해당됨] 비대면 금융사고 제외 대상으로 문진표 작성 중단 및 비대면 금융사고 신청 종료

### ■ 비대면 금융사고 정보

필수 기재	최초 사고발생 일시	(금융회사명)	20 년 월 일(요일) 시 분	사고발생 금융기관이 2개 이상인 경우, 최초 사고발생 기준으로 기재		
	최초 사고인지 일시	(금융회사명)	20 년 월 일(요일) 시 분			
	최초 계좌 지급정지(거래제한) 일시	(금융회사명)	20 년 월 일(요일) 시 분			
	사고발생 총 피해금액	금	원(₩	)	사고발생 금융기관의 피해금액 모두 합산	
	사고발생 계좌내역 (본인명의 계좌)	■ 사고 신청인 본인 명의의 사고발생 출금은행별 사고계좌 내역 모두 기재(별지 기재 가능) ■ 대출, 오픈뱅킹 이체의 경우, 거래가 실행된 해당은행 채널 기준으로 기재				
	출금금융기관		출금계좌번호	출금(사고/피해) 금액	₩	
	입금금융기관 (상대금융기관)		입금(상대)계좌 예금주	<input type="checkbox"/> 본인 <input type="checkbox"/> 타인(예금주명)	거래유형	(송금, 대출, 오픈뱅킹 등)
	출금금융기관		출금계좌번호	출금(사고/피해) 금액	₩	
	입금금융기관 (상대금융기관)		입금(상대)계좌 예금주	<input type="checkbox"/> 본인 <input type="checkbox"/> 타인(예금주명)	거래유형	(송금, 대출, 오픈뱅킹 등)
	출금금융기관		출금계좌번호	출금(사고/피해) 금액	₩	
입금금융기관 (상대금융기관)		입금(상대)계좌 예금주	<input type="checkbox"/> 본인 <input type="checkbox"/> 타인(예금주명)	거래유형	(송금, 대출, 오픈뱅킹 등)	
선택 기재 (해당 시)	■ 본 사고 관련 아래와 같은 해당사항이 있을 경우에는 모두 기재하여 주세요.					
	(해당기관 앞) 신분증 분실 신고	<input type="checkbox"/> 예 (신고일: ) <input type="checkbox"/> 아니오	(통신사 앞) 휴대폰 분실 신고	<input type="checkbox"/> 예 (신고일: ) <input type="checkbox"/> 아니오		
	(통신사 앞) 명의도용 휴대폰 개설 신고	<input type="checkbox"/> 예 (신고일: ) <input type="checkbox"/> 아니오	기타			

### ■ 수사기관 신고 및 피해구제 신청

수사기관 수사 진행	■ 수사기관 앞 사고신고 후 「사건사고사실 확인원」을 발급받은 이후에 비대면 금융사고 신청이 가능합니다.			
	진행상태	<input type="checkbox"/> 미신고 <input type="checkbox"/> 신고(고소, 고발 등) <input type="checkbox"/> 신고 후 수사 개시하여 진행 중 <input type="checkbox"/> 수사종결 <input type="checkbox"/> 기타( )		
	수사기관		수사기관 신고일	
피해구제 환급 신청	■ 「전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법」에 따른 피해구제 절차가 진행 중인 경우 비대면 금융사고 조사 결과 확정시까지 수개월이 소요될 수 있습니다. (피해환급금 지급에 통상 3개월 이상 소요 감안)			
	신청상태	<input type="checkbox"/> 신청예정 <input type="checkbox"/> 신청 후 진행중 <input type="checkbox"/> 피해구제 종결(환급금 수령 또는 완료 통지) <input type="checkbox"/> 기타( )		
	신청금융기관	은행(신청일: )		은행(신청일: )

