

고객 문진표

비대면 금융사고 문진표 (Check-List)

- 「비대면 금융사고 문진표(Check-List)」는 비대면 금융사고 예방과 금융소비자 보호를 위하여 금융감독원과 보험업권이 합의한 '비대면 금융사고 책임분담기준(2025.01.01)'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 설문내용과 관련하여 보험사는 이용자에게 필요자료의 제출 또는 보안을 요청할 수 있으며, 이용자가 거짓이나 허위 정보로 작성할 경우 민형사상 처벌 및 책임분담 절차 종료 등의 불이익을 받으실 수 있습니다.

사고 신청인(이용자) 정보

이름		생년월일		휴대폰번호	
주소	[우편물 수령 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 접근체계를 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·계약하거나 개인정보를 제공하여 발생한 금융거래*
 - * 물품대금 사기, 물품 하자 및 계약 불이행 사기, 중고거래 사기, 인터넷 쇼핑물 사기 등
- 용역의 제공을 가장한 거래로서 이용자 본인의 의지로 신청·계약하거나 개인정보를 제공하여 발생한 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*
 - * 몸캠 피싱, 로맨스 스캠, 조건만남 등
- 간편송금업체(OO페이)를 통한 금융거래. 단, 은행앱 등을 통한 간편송금업체 가상계좌 이체는 포함
- 영업점 창구를 통한 거래 등 대면 금융거래
- 보험사 직원을 통해 유선으로 성사된 대출 또는 보험계약 해지 등 금융거래
- 보험사 등 금융회사의 보이스피싱 의심거래 감지 등에 따라 피해 예방 안내에도 불구하고 피해자가 정상 거래를 주장한 경우

비대면 금융사고 정보

필수 기재	최초 사고발생 일시	회사	년 월 일(요일) 시 분	사고발생 금융기관이 2개 이상인 경우, 최초 사고발생 기준으 로 기재	
	최초 사고인지 일시	회사	년 월 일(요일) 시 분		
	최초 계좌 지급 정지(거래제한) 일시	회사	년 월 일(요일) 시 분		
	사고발생 총 피해금액	금 원 (₩)		사고발생 금융 기관의 피해금액 모두 합산	
	사고발생 계좌내역 (본인명의 계좌)	■ 사고 신청인 본인 명의의 사고발생 출금은행별 사고계좌 내역 모 두 기재(별지 기재 가능) ■ 대출, 오픈뱅킹 이체의 경우, 거래가 실행된 해당은행 채널 기준으 로 기재			
	출금금융 기관	출금계좌 번호		출금(사고/피해) 금액	₩
	입금금융 기관 (상대금융 기관)	입금(상대)계 좌 예금주	<input type="checkbox"/> 본인 <input type="checkbox"/> 타인 (예금주 명)	거래유형	(송금, 대출, 오픈뱅킹 등)
	출금금융 기관	출금계좌 번호		출금(사고/피해) 금액	₩
	입금금융 기관 (상대금융 기관)	입금(상대) 계좌 예금주	<input type="checkbox"/> 본인 <input type="checkbox"/> 타인 (예금주 명)	거래유형	(송금, 대출, 오픈뱅킹 등)
	출금금융 기관	출금계좌 번호		출금(사고/피해) 금액	₩
입금금융 기관 (상대금융 기관)	입금(상대) 계좌 예금주	<input type="checkbox"/> 본인 <input type="checkbox"/> 타인 (예금주 명)	거래유형	(송금, 대출, 오픈뱅킹 등)	
선택 기재 (해 당 사)	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 분실신고	<input type="checkbox"/> 예(신고일:) <input type="checkbox"/> 아니오	
	(통신사 앞) 명의도용 휴대폰 개설 신고	<input type="checkbox"/> 예 (신고일) <input type="checkbox"/> 아니오	기 타		

수사기관 신고 및 피해구제 신청

수사기관 수사 진행	<p>■ 수사기관 앞 사고신고 후 [사건사고사실 확인원]을 발급받은 이후에 비대면 금융사고 신청이 가능합니다.</p>		
	진행상태	<input type="checkbox"/> 신청예정 <input type="checkbox"/> 신청 후 진행중 <input type="checkbox"/> 피해구제 종결(환급금 수령 또는 완료 통지) <input type="checkbox"/> 기타()	
	수사기관		수사기관 신고일
피해구제 환급 신청	<p>■ 「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)</p>		
	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()	
	신청기관	회사(신청일:)	회사(신청일:)

비대면 금융사고 관련 이용자 설문

이체주체	본 사고와 관련하여 전자금융거래를 실행한 사람은 누구인가요?
	<input type="checkbox"/> 이용자 본인 <input type="checkbox"/> 가족 <input type="checkbox"/> 지인 <input type="checkbox"/> 불상의 제3자
사고유형1	본 사고와 관련하여 스미싱(가짜 청첩장, 부고장, 택배, 대출안내 등) 문자 또는 카톡 메시지를 통하여 악성 앱 주소 등이 포함된 링크(URL)를 클릭한 사실이 있습니까?
	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/> 기타()
사고유형 2	본 사고와 관련하여 출처를 알 수 없는 악성 앱(원격조종 앱 포함)*이 설치되어 실행되었습니까?
	<p>* 구글스토어/앱스토어가 아닌 스미싱(가짜 청첩장, 부고장, 택배, 대출안내 등) 문자 또는 카톡 메시지 내 악성 앱 설치주소 등이 포함된 링크(URL)를 클릭하여 악성 앱(원격조종 앱 포함) 다운로드 또는 설치 허용을 선택한 경우 등</p> <input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/> 기타()
이용자 제공정보	본 사고와 관련하여 제3자(가족, 지인 사칭 포함)에게 제공한 정보를 모두 선택하여 주세요.
	<input type="checkbox"/> 신분증 (SMS 문자메시지 또는 카톡 등을 통한 신분증 사본 사진, 파일 정보 전송 포함) <input type="checkbox"/> 개인정보(이름, 휴대폰번호, 주민등록번호 등) <input type="checkbox"/> 전자적 장치(휴대전화 등, 휴대전화를 빌려준 경우 포함) <input type="checkbox"/> 금융거래를 위한 비밀번호 <input type="checkbox"/> 보안매체(OTP, 보안카드, 인증서 등) 제공 또는 보안매체용 비밀번호 제공 <input type="checkbox"/> 기타 전자금융 관련정보()

