



비대면 금융사고 문진표 (check-List)

하나손해보험 귀중

비대면 금융사고 문진표 (Check-List)

- 「비대면 금융사고 문진표(Check-List)」는 비대면 금융사고 예방과 금융소비자 보호를 위하여 금융감독원과 보험업 권이 합의한 '비대면 금융사고 책임분담기준(2024. XX. XX)'에 따라, 이용자의 동의 없이 제3자에 의하여 권한 없는 전자금융거래가 실행되어 금전적 손해가 발생한 사고내용을 파악하여, 이용자와 보험사간 합리적인 책임분담을 산정(보험사의 책임분담이 없는 경우 포함)하기 위한 기초자료로 활용됩니다.
- 본 설문내용과 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

이름	생년월일	휴대폰번호
주소	[우편물 수령 주소]	

비대면 금융사고 제외대상 확인

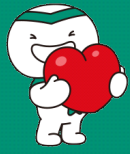
- 다음의 사고유형은 관련규정에 따라 비대면 금융사고 적용대상에서 제외됩니다. 해당 여부를 확인하여 주시기 바랍니다.
 - 이용자 본인이 직접 지급지시한 금융거래(가족 사칭, 협박, 대출사기 등 제3자의 지시에 의한 금융거래 포함)
 - 가족 또는 지인에 의한 거래
 - 이용자가 접근체제를 양도·양수하거나 질권을 설정하는 등 전자금융거래법 제6조 제3항을 위반한 금융거래
 - 법인인 이용자의 기관 내지는 피용자로서 법인을 위한 전자금융거래
 - 재화의 공급을 가장한 상거래로서 이용자 본인의 의지로 신청·계약한 금융거래*
 - * 물품대금 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*
 - * 몸캠 피싱, 로맨스 스캠, 조건만남 등
 - 보험사 직원을 통해 유선으로 성사된 대출 또는 보험계약 해지 등 금융거래
 - 보험사 직원이 서류를 확인하는 등 심사 절차를 거쳐 성사되는 금융거래
 - 간편송금업체(OO페이)를 통한 금융거래. 단, 은행 앱 등을 통한 간편송금업체 가상계좌 이체는 포함
 - 영업점 창구(직원)를 통한 거래 등 대면 금융거래
 - 금융회사의 보이스피싱 의심거래 감지 등에 따라 피해예방 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
 - 사실관계 확인 결과 전자금융사고로 보기 어려운 경우
 - 소송 등 법적 분쟁이 진행 중이거나 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 문진표 (check-List)



비대면 금융사고 정보

필수 기재	최초 사고발생 일시	(금융회사명)	년 월 일(요일) 시 분	사고발생 회사가 2개 이상인 경우, 최초 사고발생 기준으로 기재	
	최초 사고인지 일시	(금융회사명)	년 월 일(요일) 시 분		
	최초 계좌 지급정지(거래제한) 일시	(금융회사명)	년 월 일(요일) 시 분		
	사고발생 총 피해금액	금 원 (₩)			사고발생 회사의 피해금액 모두 합산
	사고발생 계좌내역 (본인명의 계좌)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 사고 신청인 본인 명의의 사고발생 출금회사 등 사고계좌 내역 모두 기재(별지 기재 가능) ■ 대출, 오픈뱅킹 이체의 경우, 거래가 실행된 해당은행 채널 기준으로 기재 			
	출금회사	출금계좌번호		출금(사고/피해)금액	₩
	입금회사 (상대회사)	입금(상대)계좌 예금주	<input type="checkbox"/> 본인 <input type="checkbox"/> 타인(예금주명)	거래유형	(송금, 대출, 오픈뱅킹 등)
	출금회사	출금계좌번호		출금(사고/피해)금액	₩
	입금회사 (상대회사)	입금(상대)계좌 예금주	<input type="checkbox"/> 본인 <input type="checkbox"/> 타인(예금주명)	거래유형	(송금, 대출, 오픈뱅킹 등)
	출금회사	출금계좌번호		출금(사고/피해)금액	₩
입금회사 (상대회사)	입금(상대)계좌 예금주	<input type="checkbox"/> 본인 <input type="checkbox"/> 타인(예금주명)	거래유형	(송금, 대출, 오픈뱅킹 등)	
선택 기재 (해당사)	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) 명도용 휴대폰 개설 신고	<input type="checkbox"/> 예 (신고일:) <input type="checkbox"/> 아니오	기 타		

수사기관 신고 및 피해구제 신청

수사기관 수사 진행	<ul style="list-style-type: none"> ■ 수사기관 앞 사고신고 후 [사건사고사실 확인원]을 발급받은 이후에 비대면 금융사고 신청이 가능합니다. 			
	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	<ul style="list-style-type: none"> ■ 「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()		
	신청회사	금융회사명: (신청일:)	금융회사명: (신청일:)	금융회사명: (신청일:)

