

피해구제신청서

※ 색상이 어두운 란은 신청인이 적지 않습니다.

접수번호		접수일자		
피해자	성 명		생년월일	
	주 소			
	전화번호	휴대전화번호	전자우편주소	
신청내용	피해자 계좌의 송금·이체내역	금융회사	개설점포	예금종별
		계좌번호		명의인
		송금·이체일시	금액	
	사기이용계좌 입금내역	금융회사	계좌번호	명의인
		입금일시	금액	
	피해환급금 입금계좌	금융회사	계좌번호	명의인

피해구제 신청사유

※ 거짓으로 피해구제를 신청하는 경우에는 법 제16조제1호에 따라 3년 이하의 징역 또는 3천만원 이하의 벌금을 받을 수 있습니다.

「전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법」 제3조제1항 및 같은 법 시행령 제3조제1항에 따라 위와 같이 피해구제를 신청합니다.

년 월 일

신청인

(서명 또는 인)

주식회사 카카오뱅크 귀하

첨부서류	피해자의 신분증 사본 1부	수수료 없 음
------	----------------	------------

[필수] 계약 체결·이행을 위한 상세 동의서 (보이스피싱신용보험용)

서울보증보험(주) 귀중

귀하는 개인(신용)정보의 수집·이용 및 제공에 관한 동의를 거부하실 수 있으며, 개인의 신용도 등을 평가하기 위한 목적 이외의 개인(신용)정보 제공 동의는 철회할 수 있습니다. 다만, 본 동의는 '보험계약 인수심사·체결·이행·유지·관리'를 위해 필수적인 사항이므로 동의를 거부하시는 경우 관련 업무 수행이 불가능합니다. 또한 본 동의서에 의한 개인(신용)정보 조화는 귀하의 개인신용평점(등급)에 영향을 주지 않습니다(다만, 귀하의 개인신용평점(등급)이 존재하지 않는 경우는 제외합니다).

1 수집·이용에 관한 사항

수집·이용 목적

- 「전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법」에 따른 금융감독원의 보험계약 체결 및 유지
- 통계처리(모형개발·요율산출 및 검증 등), 민원처리 및 분쟁 대응, 금융거래 관련 업무
- 보험모집질서의 유지(공정경쟁질서 유지에 관한 협정업무 포함)
- 가입한 보험계약 상담, 법률 및 국제 협약 등의 의무 이행
- 보험사고 조사(보험사기 조사 포함) 및 보험금 지급·심사
- 대위변제시 대위권 행사

보유 및 이용기간

- **동의일로부터 거래 종료 후 5년까지**
(단, 관련 법령에 별도 규정이 있는 경우 해당 법령상의 보존기간을 따릅니다)

위 보유 기간에서의 거래 종료일이란 "① 당사와의 모든 계약(보험계약, 보험금 지급, 대위 변제 채권, 담보 제공 등)의 만기, 해지·해제·취소, 철회일 또는 소멸일 ② 보험금 청구권 소멸시효 완성일(상법 제662조), 채권·채무 관계 소멸일 및 그 밖의 사유로 거래관계가 종료한 날 중 가장 나중에 도래한 사유를 기준으로 판단한 날"을 말합니다.

수집·이용 항목

고유식별정보

주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호

위 고유식별정보 수집·이용에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함

개인(신용)정보

일반개인정보

성명, 주소, 생년월일, 이메일, 유·무선 전화번호, 성별, 국적, 직업, 국내거소신고번호

신용거래정보

금융거래 업무 관련 정보(대출·보증·담보제공 등의 종류, 기간, 금액 및 한도를 포함한 금융거래현황, 보험료 출·수납을 위한 계좌정보 등), 보험계약정보(상품종류, 기간, 보험료, 보증대상 계약·거래내역에 관한 정보 등), 보험금정보(보험금 지급사유, 지급금액 등), 계약 전 알릴 의무사항

신용도판단정보

연체·대위변제·대지급·부도·금융질서 문란 및 관련인 등록과 관련된 금액 발생 해소 시기 등에 관한 정보

신용능력정보

재산·채무·소득의 총액, 납세실적, 사회보험료 납부 여부, 영업현황 등 거래능력을 판단할 수 있는 정보

공공정보 등

전기통신금융사기와 관련된 은행거래내역(계좌번호 포함), 법원 및 공공기관의 재판·결정 또는 체납 등의 공공정보, 개인신용평점(등급), 보험계약자와 연대보증인의 관계 등 기타 개인신용정보, 분리보관정보

위 개인신용정보 수집·이용에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함

2 제공에 관한 사항

제공받는 자	- 공공기관 등 : 금융위원회, 금융감독원, 국세청, 감사원, 예금보험공사 등 법령상 업무 수행기관(위탁사업자 포함) - 종합신용정보집중기관 : 한국신용정보원 - 신용정보회사 : 코리아크레딧뷰로(주), NICE평가정보(주), 한국기업데이터(주) - 보험계약의 피보험자 : 금융감독원 - 보험회사 등 : 국내 재보험사*, 공제사업자 - 금융거래기관 : 계좌개설 금융기관, 금융결제원 - 보험협회 : 생명·손해보험협회
제공받는자의 이용 목적	- 공공기관 등 : 법령에 따른 업무수행(위탁업무 포함) - 종합신용정보집중기관 : 개인(신용)정보 조회, 신용정보의 집중관리 및 활용 등 법령에서 정한 종합신용정보집중기관의 업무수행 - 신용정보회사 : 개인(신용)정보 조회, 신용정보의 집중관리·활용 및 교환, 신용평가모형 개발·분석 - 보험계약의 피보험자 : 보험계약에 대한 보험금 청구 등의 관리업무 수행 - 보험회사 등 : 재보험 가입 및 재보험 청구 등 재보험 업무, 중복보험 확인 및 비례보상 - 금융거래기관 : 금융거래 업무 - 보험협회 : 보험계약 관련 업무지원, 공정경쟁 질서유지에 관한 협정 업무
보유 및 이용기간	- 제공받는 자의 이용목적 달성할 때까지 (관련 법령상 보존기간을 따름)

* 외국 재보험사의 국내지점이 재보험계약 가입 판단 지원, 보험계약 공동인수 지원 업무를 위탁하기 위한 경우 별도의 동의 없이 외국 소재 본점에 귀하의 정보를 이전할 수 있습니다.

제공 항목

고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호
개인(신용)정보	위 <u>고유식별정보 제공</u>에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함
일반개인정보	성명, 주소, 생년월일, 이메일, 유·무선 전화번호, 성별, 국적, 직업, 국내거소신고번호
신용거래정보	금융거래 업무 관련 정보(대출보증담보제공 등의 종류, 기간, 금액 및 한도 등 금융거래현황, 보험료 출납을 위한 계좌정보 등), 보험계약정보(보증대상 계약·거래내역에 관한 정보, 상품종류, 기간, 보험료 등), 보험금정보(보험금 지급사유, 지급금액 등), 계약 전 알릴 의무사항
신용도판단정보	연체대위변제대지급부도·금융질서 문란 및 관련인 등록과 관련된 금액 발생·해소 시기 등에 관한 정보
	위 개인신용정보 <u>제공</u>에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☐ 동의함

* 업무위탁을 목적으로 개인(신용)정보를 처리하는 경우 별도의 동의 없이 업무 수탁자에게 귀하의 정보를 제공할 수 있습니다. (홈페이지 www.sgic.co.kr > 신용정보활용체제 에서 업무수탁자 명단 확인 가능)



본인 : (서명)
 년 월 일 법정대리인 : (서명)
 (서명)

※ 만14세 미만의 경우 법정대리인이 작성 후 서명을 하시고, 만 14세 이상 미성년자는 본인의 직접 동의 또는 법정대리인의 대리 동의 후 서명하시기 바랍니다.

피해구제신청서[작성예시/팩스발송금지]

※ 색상이 어두운 란은 신청인이 적지 않습니다.

접수번호	접수일자
------	------

피해자	성명	홍길동	생년월일	95.02.01
	주소	00시 00구 00동 00번지 00층 (우편수령가능주소 기재)		
	전화번호	휴대전화번호	전자우편주소	
		010-0000-1234		

신청내용	피해자 계좌의 송금·이체내역	금융회사	A은행	개설점포		예금종별	
		계좌번호	012-3456789-123			명의인	홍길동
		송금·이체일시	2020.12.01. 13:30		금액	0000만원	
	사기이용계좌 입금내역	금융회사	B은행	계좌번호	0000-00-1234567	명의인	아무개
		입금일시	2020.12.01. 13:30		금액	0000만원	
	피해환급금 입금계좌	금융회사	A은행	계좌번호	012-3456789-123	명의인	홍길동

피해구제 신청사유

※ 거짓으로 피해구제를 신청하는 경우에는 법 제16조제1호에 따라 3년 이하의 징역 또는 3천만원 이하의 벌금을 받을 수 있습니다.

피해내용을 상세히 기재해주세요.

- 사기범이 사칭한 기관은 어디인지(금융기관, 수사기관, 검찰청, 지인 등)
- 어떤 명목으로 돈을 송금하게 하였는지(기존대출상환, 거래내역생성, 공탁금 납부 등)
- 노출한 개인정보가 있다면 어떤 정보인지(신분증, 계좌번호, 계좌비밀번호, 카드번호, OTP비밀번호 등)

「전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법」 제3조제1항 및 같은 법 시행령 제3조제1항에 따라 위와 같이 피해구제를 신청합니다.

2020 년 00 월 00 일

신청인 홍길동 홍길동 (서명 또는 인)

주식회사 카카오뱅크 귀하

첨부서류	피해자의 신분증 사본 1부	수수료 없 음
------	----------------	------------

전기통신금융사기 전화번호 등 신고[작성예시/팩스발송금지]

※ 색상이 어두운 란은 신고인이 적지 않습니다.

접수번호		접수일자	
신고인 전화번호 010-0000-1234		이동통신사 SKT [] / KT [✓] / LGU+ [] / 기타 ()	
전기통신금융사기 관련 발신전화번호	전기통신금융사기 관련 전화통화 시각 또는 문자 수신 시각	전기통신금융사기 관련 수신 유형	
☞ 사기범에게 걸려온 전화번호 기재. 문자를 받으신 경우는 문자발신번호를 기재해주세요.	2020 년 11 월 20 일 15 시 27 분	전화[✓] / 문자[] / 기타 ()	
신고인이 사기범에게 전화를 건 번호 (사기범이 알려준 번호로 신고인이 전화를 걸어 사기범과 통화한 경우 기재)			
☞ 전화번호가 확인되지 않는 메신저나 SNS를 통해 사기범과 접촉한 경우, 해당 매체를 기재해주세요.			

「전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법」 제13조의3 및 같은 법 시행령 제10조의3에 따라 금융감독원장의 전기통신금융사기 이용 전화번호에 대한 전기통신역무 제공 중지 요청업무의 원활한 수행을 위하여 위와 같이 신고합니다.

2020 년 00 월 00 일

신고인 홍길동 홍길동 (서명 또는 인)

금융감독원장 귀하

◆ 개인정보의 제3자 제공 동의 여부

금융감독원장은 「전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법」 제13조의3에 따라 전기통신금융사기에 이용된 전화번호의 이용중지 요청을 위하여 과학기술정보통신부장관 등에게 아래의 정보를 제공하고 있습니다. 만일 이러한 정보 제공에 동의하지 않을 경우에는 전기통신금융사기 피해 확산 방지를 위한 금융감독원장의 전화번호 이용 중지 요청이 제한될 수 있습니다.

제공 항목	제공 목적	제공받는 자	보유 기간
신고인의 전화번호, 이동통신사, 통화 또는 문자 수신 시각	전기통신금융사기에 이용된 전화번호의 이용중지	과학기술정보통신부, 「정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률」 제52조에 따른 한국인터넷진흥원	「전기통신사업법」 제32조의3에 따른 전기통신역무 제공 중지 종료 시까지

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

신고인 홍길동 홍길동 (서명 또는 인)

[필수] 계약 체결·이행을 위한 상세 동의서 (보이스피싱신용보험용)

서울보증보험(주) 귀중

[작성예시/팩스발송금지]

귀하는 개인(신용)정보의 수집·이용 및 제공에 관한 동의를 거부하실 수 있으며, 개인의 신용도 등을 평가하기 위한 목적 이외의 개인(신용)정보 제공 동의는 철회할 수 있습니다. 다만, 본 동의는 '보험계약 인수심사·체결·이행·유지·관리'를 위해 필수적인 사항이므로 동의를 거부하시는 경우 관련 업무 수행이 불가능합니다. 또한 본 동의서에 의한 개인(신용)정보 조화는 귀하의 개인신용평점(등급)에 영향을 주지 않습니다(다만, 귀하의 개인신용평점(등급)이 존재하지 않는 경우는 제외합니다).

1 수집·이용에 관한 사항

수집·이용 목적

- 「전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법」에 따른 금융감독원의 보험계약 체결 및 유지
- 통계처리(모형개발·요율산출 및 검증 등), 민원처리 및 분쟁 대응, 금융거래 관련 업무
- 보험모집질서의 유지(공정경쟁질서 유지에 관한 협정업무 포함)
- 가입한 보험계약 상담, 법률 및 국제 협약 등의 의무 이행
- 보험사고 조사(보험사기 조사 포함) 및 보험금 지급·심사
- 대위변제시 대위권 행사

보유 및 이용기간

- **동의일로부터 거래 종료 후 5년까지**
(단, 관련 법령에 별도 규정이 있는 경우 해당 법령상의 보존기간을 따릅니다)

위 보유 기간에서의 거래 종료일이란 "① 당사와의 모든 계약(보험계약, 보험금 지급, 대위 변제 채권, 담보 제공 등)의 만기, 해지·해제·취소, 철회일 또는 소멸일 ② 보험금 청구권 소멸시효 완성일(상법 제662조), 채권·채무 관계 소멸일 및 그 밖의 사유로 거래관계가 종료한 날 중 가장 나중에 도래한 사유를 기준으로 판단한 날"을 말합니다.

수집·이용 항목

고유식별정보

주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호

위 고유식별정보 수집·이용에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☒ 동의함

개인(신용)정보

일반개인정보

성명, 주소, 생년월일, 이메일, 유·무선 전화번호, 성별, 국적, 직업, 국내거소신고번호

신용거래정보

금융거래 업무 관련 정보(대출·보증·담보제공 등의 종류, 기간, 금액 및 한도를 포함한 금융거래현황, 보험료 출·수납을 위한 계좌정보 등), 보험계약정보(상품종류, 기간, 보험료, 보증대상 계약·거래내역에 관한 정보 등), 보험금정보(보험금 지급사유, 지급금액 등), 계약 전 알릴 의무사항

신용도판단정보

연체·대위변제·대지급·부도·금융질서 문란 및 관련인 등록과 관련된 금액 발생 해소 시기 등에 관한 정보

신용능력정보

재산·채무·소득의 총액, 납세실적, 사회보험료 납부 여부, 영업현황 등 거래능력을 판단할 수 있는 정보

공공정보 등

전기통신금융사기와 관련된 은행거래내역(계좌번호 포함), 법원 및 공공기관의 재판·결정 또는 체납 등의 공공정보, 개인신용평점(등급), 보험계약자와 연대보증인의 관계 등 기타 개인신용정보, 분리보관정보

위 개인신용정보 수집·이용에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☒ 동의함

2 제공에 관한 사항

제공받는 자	- 공공기관 등 : 금융위원회, 금융감독원, 국세청, 감사원, 예금보험공사 등 법령상 업무 수행기관(위탁사업자 포함) - 종합신용정보집중기관 : 한국신용정보원 - 신용정보회사 : 코리아크레딧뷰로(주), NICE평가정보(주), 한국기업데이터(주) - 보험계약의 피보험자 : 금융감독원 - 보험회사 등 : 국내 재보험사*, 공제사업자 - 금융거래기관 : 계좌개설 금융기관, 금융결제원 - 보험협회 : 생명·손해보험협회
제공받는자의 이용 목적	- 공공기관 등 : 법령에 따른 업무수행(위탁업무 포함) - 종합신용정보집중기관 : 개인(신용)정보 조회, 신용정보의 집중관리 및 활용 등 법령에서 정한 종합신용정보집중기관의 업무수행 - 신용정보회사 : 개인(신용)정보 조회, 신용정보의 집중관리·활용 및 교환, 신용평가모형 개발·분석 - 보험계약의 피보험자 : 보험계약에 대한 보험금 청구 등의 관리업무 수행 - 보험회사 등 : 재보험 가입 및 재보험 청구 등 재보험 업무, 중복보험 확인 및 비례보상 - 금융거래기관 : 금융거래 업무 - 보험협회 : 보험계약 관련 업무지원, 공정경쟁 질서유지에 관한 협정 업무
보유 및 이용기간	- 제공받는 자의 이용목적 달성할 때까지 (관련 법령상 보존기간을 따름)

* 외국 재보험사의 국내지점이 재보험계약 가입 판단 지원, 보험계약 공동인수 지원 업무를 위탁하기 위한 경우 별도의 동의 없이 외국 소재 본점에 귀하의 정보를 이전할 수 있습니다.

제공 항목

고유식별정보	주민등록번호, 외국인등록번호, 여권번호, 운전면허번호
개인(신용)정보	위 <u>고유식별정보 제공</u>에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☒ 동의함
일반개인정보	성명, 주소, 생년월일, 이메일, 유·무선 전화번호, 성별, 국적, 직업, 국내거소신고번호
신용거래정보	금융거래 업무 관련 정보(대출보증담보제공 등의 종류, 기간, 금액 및 한도 등 금융거래현황, 보험료 출납을 위한 계좌정보 등), 보험계약정보(보증대상 계약·거래내역에 관한 정보, 상품종류, 기간, 보험료 등), 보험금정보(보험금 지급사유, 지급금액 등), 계약 전 알릴 의무사항
신용도판단정보	연체대위변제대지급부도·금융질서 문란 및 관련인 등록과 관련된 금액 발생·해소 시기 등에 관한 정보
	위 개인신용정보 <u>제공</u>에 동의하십니까? ☐ 동의하지 않음 ☒ 동의함

* 업무위탁을 목적으로 개인(신용)정보를 처리하는 경우 별도의 동의 없이 업무 수탁자에게 귀하의 정보를 제공할 수 있습니다. (홈페이지 www.sgic.co.kr > 신용정보활용체제 에서 업무수탁자 명단 확인 가능)



2021 년 00 월 00 일

본인 : 홍길동 (서명)
 법정대리인 : (서명)
 (서명)

※ 만14세 미만의 경우 법정대리인이 작성 후 서명을 하시고, 만 14세 이상 미성년자는 본인의 직접 동의 또는 법정대리인의 대리 동의 후 서명하시기 바랍니다.

1. 피해구제신청 접수를 위한 필요서류를 확인해주세요.

※필요서류

- ☒ 피해구제신청서
- ☒ 전기통신금융사기 전화번호 등 신고신청서
- ☒ 계약 체결/이행을 위한 상세 동의서 [보이스피싱신용보험용]
- ☒ 사건사고사실확인원(수사기관 피해신고 확인서)
- ☒ 피해자 신분증사본 앞면
- ☒ 본인서명사실확인서(카카오뱅크에 직접 서면접수를 원하시는 경우에 한함)

서류가 모두 준비되었다면

카카오뱅크 소비자보호팀으로 팩스발송 해주시고, 5~10분 뒤 팩스수신확인 여부를 꼭 확인하여 주시기 바랍니다.

2. 피해구제신청이 완료된 후, 절차진행에 대해 안내드립니다.

피해구제절차(채권소멸절차)는 피해구제를 신청한 날로부터 **약 3개월가량** 소요됩니다.

절차가 진행되는 동안 금융기관과 금융감독원에서 발송하는 통지서를 통해 진행사항을 확인 할 수 있습니다.



◆ 지급정지사실통지서(금융기관 발송)

피해구제 접수 후 1~2주 이내 우편 발송되는 '지급정지사실통지서'를 통해 해당계좌에 남아있는 잔액을 확인 할 수 있습니다. 환급금은 '지급정지사실통지서'로 확인되는 잔액의 범위 내에서 결정되며, 다수의 피해자가 있는 경우 각 피해금액에 비례하여 안분 배분됩니다.

◆ 채권소멸사실통지서(금융감독원 발송)

사기이용계좌의 채권소멸일자를 확인할 수 있으며, 소멸일자 기준 2주 내에 피해금이 환급됩니다.

◆ 피해환급금결정통지서(금융감독원 발송)

실제 환급되는 환급금액을 확인할 수 있습니다.