


 금융위원회	<h1>보 도 자 료</h1>				
 금융감독원	보도	2021.8.25.(수) 조간	배포	2021.8.24.(화)	
책 임 자	금융위 금융소비자정책과장 홍 성 기(02-2100-2630)	담 당 자	변 후 정 사무관 (02-2100-2636)		
	금감원 금융소비자보호총괄국장 김 범 준(02-3145-5700)		정 재 승 팀 장 (02-3145-5697)		

제 목 : 금융위 · 금감원은 독립금융상품자문업 등록 신청을 적극 지원하겠습니다.

- ◆ 「금융소비자보호법」 시행에 따라 독립금융상품자문업 제도가 9월 25일부터 도입될 예정입니다.
- ◆ 원활한 등록을 위해 '독립금융상품자문업 등록 심사 매뉴얼'을 금융위 · 금감원 홈페이지에 게시합니다.
- ◆ 향후 매뉴얼 내용에 대한 설명회도 온라인으로 개최할 예정입니다.

☐ 「금융소비자보호법」 시행에 따라 독립금융상품자문업 제도가 새로 도입됩니다. (☞참고: 독립금융상품자문업 제도 개요)

* 이익을 얻을 목적으로 계속적 또는 반복적인 방법으로 금융상품의 가치 또는 취득과 처분결정에 관한 자문에 응하는 것(금융상품판매업자와 이해관계 없을 것)
(자문 예) 펀드·보험 등 금융상품 포트폴리오 구성, 신용·재무상태에 따른 부채관리 등

→ 9월 25일부터 금소법에 따라 독립금융상품자문업자로 등록을 하지 않는 경우 금융상품 자문업을 영위할 수 없습니다.

☐ 등록을 하려는 법인은 9월 25일부터 금융위에 신청이 가능*합니다.

* 자세한 신청 절차는 '독립금융상품자문업자 등록 심사 매뉴얼' 참고

→ 금융위는 신청서 접수 이후 2개월 이내(원칙)에 등록 여부 결정 결과 및 이유를 신청인에게 문서로 통지할 예정입니다.

□ '독립금융상품자문업 등록 심사 매뉴얼'은 8월 24일부터 금융위·금감원 홈페이지*에 각각 게시합니다.(별첨)

* 금융위: www.fsc.go.kr, 정책마당 > 정책자료 > 금융소비자보호법
금감원: www.fss.or.kr, 업무자료 > 금융소비자보호법 > 금소법 업무자료

○ '독립금융상품자문업 등록 심사 매뉴얼'에서는 등록 절차, 세부 심사기준 및 심사방법에 대해 상세히 설명하고 있습니다.

* ❶자격요건, ❷인력 요건, ❸물적 요건, ❹자기자본 요건, ❺재무상태 요건
❻사회적 신용요건, ❼임원 요건, ❽이해상충방지 요건, ❾독립성 요건

□ 아울러 독립금융상품자문업 등록업무 관련 온라인 설명회도 개최할 예정입니다.(9월 초순경)

* 구체적인 일정은 금융위·금감원 홈페이지를 통해 추후 공지

□ 금융위·금감원은 새로운 독립금융상품자문업 제도 도입에 차질이 없도록 등록 희망법인의 등록신청 준비를 지원하겠습니다.

※ 문의사항 안내

- 금융위원회 변후정 사무관: hazel0626@korea.kr, 02-2100-2636
- 금융감독원 문양수 수석: mys94@fss.or.kr, 02-3145-5698

[참고] 독립금융상품자문업 제도 개요

[별첨] 독립금융상품자문업 등록 심사 매뉴얼



본 자료를 인용 보도할 경우
출처를 표기해 주십시오.
<http://www.fsc.go.kr>

금융위원회 대 변 인
prfsc@korea.kr



“혁신금융, 더 많은 기회 함께하는 성장”

- 금융상품자문업이란 이익을 얻을 목적으로 계속적 또는 반복적인 방법으로 금융상품의 가치 또는 취득과 처분결정에 관한 자문에 응하는 것을 말함(금소법§2iv 본문)

* 독립금융상품자문업은 금융상품자문업 중 금융상품판매업자와 이해관계를 갖지 않는 독립성 요건(금소법§12vi)을 충족한 경우

○ 다만, 다음의 어느 하나에 해당하는 경우는 예외(금소법§2iv 단서)

- ① 불특정 다수인을 대상으로 발행·송신되고, 불특정 다수인이 수시로 구입·수신할 수 있는 간행물·출판물·통신물 또는 방송 등을 통해 조언하는 경우
- ② 변호사, 변리사, 세무사가 해당 법률에 따라 금융상품 자문업을 영위하려는 경우
- ③ 집합투자기구평가회사, 채권평가회사, 신용평가회사, 그 밖에 이에 준하는 자가 해당 법률에 따라 금융상품 자문을 수행하는 경우
- ④ 금융상품판매업자가 따로 대가를 받지 않고 금융상품 자문을 하는 경우
- ⑤ 감정인, 공인회계사가 해당 법률에 따라 금융상품 자문업을 영위하려는 경우

- 예금성·대출성·투자성·보장성 상품에 대해 금융상품자문업을 영위하려는 법인은 금소법 제12조에 따라 등록하여야 함*

* 다만, 개별 금융업법에 따라 ¹⁾인·허가를 받거나 등록한 자 및 ²⁾등록하지 않아도 되는 자는 法上 등록을 요하지 않음(금소법§12①i, ii)

○ 현행 자본시장법상 (비독립)투자자문업자의 등록요건과 유사하게 등록요건을 설계하되, 독립성(판매업 경영금지)을 요구

※ 자본시장법상 투자자문업자가 대출성·보장성 상품 자문을 하고자 할 경우, 모든 금융상품에 대해 독립성 요건 충족 필요

< 자본시장법과 금소법상 자문업자 등록 제도 비교 >

	자본시장법상 투자자문업 등록	금소법상 금융상품자문업 등록
취급상품	투자성 상품(+예금성 상품)	예금성·대출성·투자성·보장성 상품
독립성 요건		판매업 경영금지
자격요건	주식회사 또는 특수은행	법인
인력요건	금융투자협회 인증 전문인력 1인 이상	상품별 금융위 지정기관 인증 전문인력 1인 이상
물적설비		전산설비, 고정사업장 등
자기자본	2.5억원(모든 투자상품) 1억원(집합투자증권 등 일부 상품)	투자성 상품(좌동) / 그 밖의 상품(1억원)
사회적신용	법령상 사회적 신용 갖출 것	좌 동
임원 결격사유	지배구조법상 요건에 적합	좌 동
이해상충방지	관련 내부통제기준 마련 등	알고리즘 등