

공 개



|              |                           |
|--------------|---------------------------|
| 의안번호         | 제 324 호                   |
| 의 결<br>연 월 일 | 2022. 11. 23.<br>(제 21 차) |

의  
결  
사  
항

금융소비자 보호에 관한 법률 시행령  
일부개정령안

금융위원회회의 안건

|        |               |
|--------|---------------|
| 제 출 자  | 위원장 김 주 현     |
| 제출 연월일 | 2022. 11. 23. |

## 1. 의결주문

금융소비자 보호에 관한 법률 시행령 일부개정령안을 별지와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

장외파생상품 계약의 경우 전문금융소비자로서 대우받겠다는 의사를 별도로 통지해야만 전문금융소비자로 분류되는 자의 범위를 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 전문투자자의 범위에 맞춰 조정함으로써 금융시장에서 발생할 수 있는 혼란을 방지하는 한편,

‘외화보험’에 대하여 적합성 및 적정성 원칙을 적용하도록 하고, 불공정 영업행위의 범위에 대출성 상품 등과 관련된 구속성 계약체결의 유형을 추가하며, 예외적으로 허용되는 투자성 상품의 방문판매를 더욱 엄격히 제한함으로써 금융소비자 보호를 강화하는 등 현행 제도의 운영상 나타난 일부 미비점을 개선·보완하려는 것임

## 3. 주요골자

### 가. 전문금융소비자의 범위 조정(안 제2조제10항제3호)

투자위험이 큰 장외파생상품 계약의 경우 금융상품판매업자나 금융상품 자문업자에게 전문금융소비자로서 대우받겠다는 의사를 별도로 통지해야만 전문금융소비자로 분류되는 자의 범위를 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 전문투자자의 확인범위와 맞추어 조정

나. 내부통제기준 제정·변경 절차 보완(안 제10조제3항 본문)

법인인 금융상품판매업자 등이 이사회가 없는 경우에는 이사회를 대신하여 그 대표자가 참여하는 내부 의사결정기구의 승인을 받아 내부통제기준을 제정·변경할 수 있도록 내부통제기준 제정·변경 절차를 보완

다. 외화보험에 대한 적합성 및 적정성 원칙 적용(안 제11조제1항제1호 다목)

손실가능성이 있는 '외화보험'에 대해 적합성원칙과 적정성원칙을 적용

라. 적합성 및 적정성 원칙 등 적용 시 일반금융소비자 확인수단 확대  
(안 제11조제2항, 제12조제5항 및 제13조제9항)

금융상품판매업자 등이 일반금융소비자와 금융상품 계약체결 등을 할 때 일반금융소비자의 확인을 받을 수 있는 방법으로 전자서명 외에 금융소비자의 의사를 전달하는 데에 안전성과 신뢰성이 확보된 전자적 수단도 허용함으로써 금융상품판매업자 등과 일반금융소비자의 편의를 도모

마. 불공정영업행위 유형 추가(안 제15조제2항 및 같은 조 제4항제1호)

- 1) 금융상품에 관한 계약체결과 관련하여 제3자 연대보증요구행위가 금지되는 금융상품의 범위에 '대출' 외에 '대출을 제외한 대출성 상품'도 포함되도록 금지대상 금융상품을 '대출성 상품'으로 명시
- 2) 대출성 상품 등과 관련된 구속성 계약체결의 유형에 '금융소비자에게 자신이 판매하는 다른 금융상품의 계약을 체결할 것을 강요하는 행위'를 추가

바. 부당권유행위의 예외적 허용 범위 축소(안 제16조제1항제1호)

투자성 상품의 방문판매를 더욱 엄격히 제한하여 금융상품판매업자 등이 계약체결 권유행위를 하기 전에 금융소비자 개인정보의 취득경로 등을 금융소비자에게 미리 안내하고 금융소비자가 계약체결 권유를 받을 의사를 표시한 경우 일부 금융상품에 대해서만 예외적으로 허용

사. 금융상품판매대리·중개업자의 표지 게시 및 증표 제시 기준 보완

(안 제24조제2항제1호)

인허가 등을 받지 않아도 금융상품판매대리·중개업을 영위할 수 있어 자신이 금융상품판매대리·중개업자라는 사실을 '권한 있는 기관이 발급한 표지·증표'를 사용하여 금융소비자에게 알릴 수 없는 자는 '금융상품직접판매업자가 발급한 표지나 증표'를 사용하여 알릴 수 있도록 금융상품판매대리·중개업자의 표지 게시 및 증표 제시 기준을 보완함

아. 금융상품 계약 관련 자료의 유지·관리 기간 확대

(안 제26조제2항제1호나목)

금융상품판매업 등의 업무와 관련된 자료 중 계약기간이 10년을 초과하는 금융상품은 계약체결 및 계약이행에 관한 자료의 유지·관리 기간을 해당 계약기간으로 늘림

자. 청약 철회 기간의 계산 방법 명확화(안 제37조제2항 신설)

계약 청약의 철회가 인정되는 고난도투자일임계약 및 고난도금전신탁 계약의 청약 철회 기간을 계산할 때 「자본시장과 금융투자업에 관한

법률 시행령」에 따른 숙려기간을 제외하고 계산하도록 명확히 규정

#### 4. 참고사항

가. 관계법령 : 생략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합의 : 국민권익위원회 등과 합의되었음

라. 제21차 금융위 안전검토 소위원회(2022.11.17.) 심의필

마. 기타 : 1) 신·구조문대비표 별첨

2) 입법예고(2022. 7. 7. ~ 8. 16.) 결과, 특기할 사항 없음

3) 행정규제 : 규제개혁위원회와 협의 결과, 이견 없음

- 규제 강화 2건(금융소비자의 권익 보호)

<별 지>

## 금융소비자 보호에 관한 법률 시행령 일부개정령안

금융소비자 보호에 관한 법률 시행령 일부를 다음과 같이 개정한다.

제2조제10항제3호 각 목 외의 부분을 다음과 같이 한다.

투자성 상품의 경우: 다음 각 목의 자(나목·다목의 자, 마목의 자 중 제1호바목의 자 또는 바목의 자 중에서 금융위원회가 정하여 고시하는 자가 금융상품판매업자 또는 금융상품자문업자와 장외파생상품에 관한 계약을 체결하거나 계약 체결의 청약을 하는 경우에는 전문금융소비자와 같은 대우를 받겠다는 의사를 금융상품판매업자 또는 금융상품자문업자에게 서면으로 통지하는 경우로 한정한다)

제10조제3항 본문 중 “이사회”를 “이사회(이사회가 없는 경우로서 금융위원회가 정하여 고시하는 경우에는 금융상품판매업자등의 대표자 또는 그 국내 지점의 대표자가 참여하는 내부 의사결정기구로 한다)”로 한다.

제11조제1항제1호에 다목을 다음과 같이 신설한다.

다. 「보험업법」에 따른 보험상품 중 보험료의 납입과 보험금의 지급이 모두 외국통화로 이루어지는 보험(보험료의 납입과 보험금의 지급이 원화로 환산하여 이루어지는 보험을 포함한다)

제11조제2항부터 제6항까지를 각각 제3항부터 제7항까지로 하고, 같은 조에 제2항을 다음과 같이 신설하며, 같은 조 제7항(종전의 제6항) 중 “제5항”을

“제6항”으로 한다.

② 법 제17조제2항 각 호 외의 부분에서 “대통령령으로 정하는 방법”이란 일반금융소비자의 의사를 전달할 때에 금융위원회가 정하여 고시하는 기준을 준수하는 안전성과 신뢰성이 확보된 전자적 수단 등을 이용하여 일반금융소비자의 확인을 받을 수 있는 방법을 말한다.

제12조제2항 중 “제11조제2항”을 “제11조제3항”으로 하고, 같은 조 제3항 중 “제11조제3항 및 제6항”을 “제11조제4항 및 제7항”으로 하며, 같은 조 제4항 각 호 외의 부분 전단 중 “제11조제5항”을 “제11조제6항”으로 하고, 같은 조 제5항 및 제6항을 각각 제6항 및 제7항으로 하며, 같은 조에 제5항을 다음과 같이 신설하고, 같은 조 제6항(종전의 제5항) 중 “제11조제4항 및 제6항”을 “제11조제5항 및 제7항”으로 하며, 같은 조 제7항(종전의 제6항) 중 “제11조제5항 및 제6항”을 “제11조제6항 및 제7항”으로 한다.

⑤ 법 제18조제2항 전단에서 “대통령령으로 정하는 방법”이란 제11조제2항에 따른 방법을 말한다.

제13조제9항을 제10항으로 하고, 같은 조에 제9항을 다음과 같이 신설한다.

⑨ 법 제19조제2항 본문에서 “대통령령으로 정하는 방법”이란 제11조제2항에 따른 방법을 말한다.

제15조제2항제1호 각 목 외의 부분 본문 중 “금융소비자에 대한 대출”을 “금융소비자와 체결하는 대출성 상품 계약”으로 하고, 같은 호 가목 및 나목 중 “대출을 받는”을 각각 “대출성 상품 계약을 체결하는”으로 하며, 같은 항 제2호 각 목 외의 부분 본문 중 “금융소비자에 대한 대출”을 “금융

소비자와 체결하는 대출성 상품 계약”으로 하고, 같은 호 라목 중 “대출”을 “대출성 상품 계약”으로 하며, 같은 항 제3호 본문 중 “금융소비자에 대한 대출”을 “금융소비자와 체결하는 대출성 상품 계약”으로 하고, 같은 조 제4항제1호가목부터 라목까지를 각각 나목부터 마목까지로 하며, 같은 호에 가목을 다음과 같이 신설하고, 같은 호 마목(종전의 라목) 중 “다목”을 “라목”으로 한다.

가. 금융소비자에게 자신이 판매하는 다른 금융상품의 계약을 체결할 것을 강요하는 행위

제16조제1항제1호를 다음과 같이 한다.

1. 다음 각 목의 구분에 따른 투자성 상품에 대한 법 제21조제6호가목에 따른 행위(금융상품판매업자등이 계약의 체결권유를 하기 전에 금융소비자의 연락처 등 개인정보의 취득경로, 권유하려는 금융상품의 종류·내용 등 금융위원회가 정하여 고시하는 사항을 금융소비자에게 미리 안내하고 해당 금융소비자가 계약의 체결권유를 받을 의사를 표시한 경우로 한정한다)

가. 전문금융소비자의 경우: 장외파생상품 및 연계투자를 제외한 투자성 상품

나. 일반금융소비자의 경우: 다음의 금융상품을 제외한 투자성 상품

- 1) 장외파생상품 및 연계투자
- 2) 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 장내파생상품
- 3) 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 일반 사모집합투



## 자기구의 집합투자증권

- 4) 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」에 따른 고난도금융투자상품, 고난도투자일임계약 및 고난도금전신탁계약

제24조제2항제1호를 다음과 같이 한다.

1. 법 또는 법 제2조제3호 각 목 외의 부분에 따른 금융관계법률에 따라 금융상품판매대리·중개업에 대하여 인허가 또는 등록 업무를 하는 기관이 발급한 표지나 증표(법 제12조제1항제2호에 해당하는 경우에는 금융상품판매대리·중개업자가 대리·중개하는 금융상품직접판매업자가 발급한 표지나 증표로 한다)를 사용할 것

제26조제2항 각 호 외의 부분 단서 중 “해당 각 호의 구분에 따른”을 “해당 호에서 정하는”으로 하고, 같은 항 제1호를 다음과 같이 한다.

1. 제1항제1호 및 제2호의 자료: 다음 각 목의 구분에 따른 기간

가. 보장기간이 10년을 초과하는 보장성 상품의 경우: 해당 보장성 상품의 보장기간

나. 계약기간이 10년을 초과하는 금융상품의 경우: 해당 금융상품의 계약기간

제37조제2항부터 제8항까지를 각각 제3항부터 제9항까지로 하고, 같은 조에 제2항을 다음과 같이 신설하며, 같은 조 제9항(종전의 제8항) 중 “제7항”을 “제8항”으로 한다.

- ② 제1항제2호나목 또는 라목의 금융상품에 대하여 법 제46조제1항에 따른 계약의 청약 철회 기간을 계산할 때 「자본시장과 금융투자업에 관한

법률 시행령」 제99조제4항제1호의2나목 또는 제109조제3항제1호의2나목에 따른 숙려기간이 부여되는 금융상품에 대해서는 해당 숙려기간을 제외하고 계산한다.

제43조제1항 단서 중 “제37조제5항”을 “제37조제6항”으로 한다.

## 부 칙

제1조(시행일) 이 영은 공포한 날부터 시행한다.

제2조(외화보험에 대한 적합성 및 적정성 원칙 적용에 관한 적용례) 제11조 제1항제1호다목의 개정규정은 금융상품판매업자등이 이 영 시행 이후 「보험업법」에 따른 보험상품 중 보험료의 납입과 보험금의 지급이 모두 외국통화로 이루어지는 보험(보험료의 납입과 보험금의 지급이 원화로 환산하여 이루어지는 보험을 포함한다)의 계약 체결을 권유(금융상품자문업자가 자문에 응하는 경우를 포함한다)하거나 판매 계약을 체결하려는 경우부터 적용한다.

제3조(금융상품 계약 체결 시 불공정영업행위 금지에 관한 적용례) 제15조 제2항 및 같은 조 제4항제1호가목의 개정규정은 이 영 시행 이후 금융상품 계약을 체결하는 경우부터 적용한다.

제4조(금융상품 계약 관련 자료의 유지·관리 기간에 관한 적용례) 제26조 제2항제1호나목의 개정규정은 이 영 시행 당시 계약기간이 만료되지 않은 금융상품에 대해서도 적용한다.

제5조(장외파생상품 계약의 경우 일반금융소비자로 분류되는 자에 관한 경과조치) 이 영 시행 전에 종전의 제2조제10항제3호에 따라 장외파생상품의 계약을 체결하거나 계약 체결의 청약을 한 금융소비자로서 전문금융소비자와 같은 대우를 받겠다는 의사를 금융상품판매업자 또는 금융상품자문업자에게 통지하지 않은 자는 제2조제10항제3호 각 목 외의 부분의 개정규정에도 불구하고 해당 장외파생상품의 계약기간이 만료될 때까지 일반금융소비자로 본다.

제6조(부당권유행위의 예외적 허용행위에 관한 경과조치) 이 영 시행 전에 증권 또는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 장내파생상품에 대한 법 제21조제6호가목에 따른 행위가 부당권유행위에서 제외되는지를 판단할 때에는 제16조제1항제1호의 개정규정에도 불구하고 종전의 규정에 따른다.

<별 첨>

## 신 · 구조문대비표

| 현행  | 개정안  |
|---|--|
| 제2조(정의) ① ~ ⑨ (생략)  | 제2조(정의) ① ~ ⑨ (현행과 같음)   |
| ⑩ 법 제2조제9호마목에서 “대통령령으로 정하는 자”란 다음 각 호의 구분에 따른 자를 말한다.   | ⑩ -----<br>-----<br>-----<br>--.   |
| 1. 2. (생략)  | 1. 2. (현행과 같음)   |
| 3. <u>투자성 상품의 경우: 다음 각 목에 해당하는 자(장외파생상품에 관한 계약의 체결 또는 계약 체결의 권유를 하거나 청약을 받는 경우에는 전문투자자와 같은 대우를 받겠다는 의사를 서면으로 알린 경우로 한정한다)</u> | 3. <u>투자성 상품의 경우: 다음 각 목의 자(나목·다목의 자, 마목의 자 중 제1호바목의 자 또는 바목의 자 중에서 금융위원회가 정하여 고시하는 자가 금융상품판매업자 또는 금융상품자문업자와 장외파생상품에 관한 계약을 체결하거나 계약 체결의 청약을 하는 경우에는 전문금융소비자와 같은 대우를 받겠다는 의사를 금융상품판매업자 또는 금융상품자문업자에게 서면으로 통지하는 경우로 한정한다)</u> |
| 가. ~ 바. (생략)  | 가. ~ 바. (현행과 같음)   |

|   |   |
|---|---|
| <p>4. (생략)</p> <p>제10조(내부통제기준) ①·② (생략)</p> <p>③ 금융상품판매업자등은 법 제16조제2항에 따라 내부통제기준을 제정·변경하는 경우 <u>이사회</u>의 승인을 받아야 한다. 다만, 금융위원회가 정하여 고시하는 경미한 사항을 변경하는 경우에는 대표자의 승인으로 갈음할 수 있다.</p> <p>④·⑤ (생략)</p> <p>제11조(적합성원칙) ① 법 제17조제2항에 따라 금융상품판매업자등이 일반금융소비자의 정보를 파악하고 그 정보에 대해 해당 일반금융소비자의 확인을 받아야 하는 금융상품의 범위는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. 다음 각 목의 보장성 상품</p> <p>가·나. (생략)</p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p> | <p>4. (현행과 같음)</p> <p>제10조(내부통제기준) ①·② (현행과 같음)</p> <p>③ -----<br/>-----<br/>----- <u>이사회</u>(이사회가 없는 경우로서 금융위원회가 정하여 고시하는 경우에는 <u>금융상품판매업자등의 대표자 또는 그 국내지점의 대표자가 참여하는 내부 의사결정기구로 한다</u>)-----.</p> <p>④·⑤ (현행과 같음)</p> <p>제11조(적합성원칙) ① -----<br/>-----<br/>-----<br/>-----<br/>-----<br/>-----.</p> <p>1. -----</p> <p>가·나. (현행과 같음)</p> <p>다. 「보험업법」에 따른 <u>보험상품 중 보험료의 납입과 보험금의 지급이 모두 외국</u></p> |
|---|---|

## <신 설>

⑥ 제2항부터 제5항까지의 규정  
에 따른 일반금융소비자 정보의  
내용·범위와 적합성 판단 기준  
등에 관하여 필요한 세부 사항은  
금융위원회가 정하여 고시한  
다.

② 법 제18조제1항제4호에서  
“대통령령으로 정하는 사항”이

⑦ 제6항

② \_\_\_\_\_

란 제11조제2항 각 호의 구분에 따른 정보를 말한다.

③ 법 제18조제2항에 따른 금융상품의 적정성 판단기준에 관하여는 제11조제3항 및 제6항을 준용한다.

④ 금융상품판매업자는 법 제18조제2항 전단에 따라 해당 금융상품이 일반금융소비자에게 적정하지 않다는 사실을 알리는 경우에는 제11조제5항 각 호의 방법으로 알려야 한다. 이 경우 금융상품판매업자는 다음 각 호의 자료를 함께 제공해야 한다.

1.·2. (생략)

<신설>

⑤ 법 제18조제3항에 따른 정보의 세부적인 내용에 관하여는 제11조제4항 및 제6항을 준용한다.

⑥ 법 제18조제4항 단서 및 같은 조 제5항에 따른 적정성원칙의 적용 요청 대상·방법 및 사

-- 제11조제3항 -----  
-----.

③ -----  
-----  
---- 제11조제4항 및 제7항----  
-----.

④ -----  
-----  
-----  
-----  
----- 제11조제6항 -----  
-----.  
-----  
-----.

1.·2. (현행과 같음)

⑤ 법 제18조제2항 전단에서 “대통령령으로 정하는 방법”이란 제11조제2항에 따른 방법을 말한다.

⑥ -----  
-----  
제11조제5항 및 제7항-----  
--.

⑦ -----  
-----  
-----

|   |   |
|---|---|
| <p>전 통지에 관하여는 <u>제11조제5항 및 제6항</u>을 준용한다.</p> <p>제13조(설명의무) ① ~ ⑧ (생략)</p> <p><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p>⑨ (생략)</p> <p>제15조(불공정영업행위의 금지)</p> <p>① (생략)</p> <p>② 법 제20조제1항제4호다목에서 “개인에 대한 대출 등 대통령령으로 정하는 대출상품의 계약과 관련하여 제3자의 연대보증을 요구하는 경우”란 다음 각호의 경우를 말한다.</p> <p>1. 개인인 <u>금융소비자에 대한 대출에</u> 제3자의 연대보증을 요구하는 경우. 다만, 다음 각목의 제3자에 대해서는 연대보증을 요구할 수 있다.</p> <p>가. 사업자등록증 상 대표자의 지위에서 <u>대출을 받는</u> 경우 해당 사업자등록증에 기재된 다른 대표자</p> | <p>----- <u>제11조제6항 및 제7항</u>-----.</p> <p>제13조(설명의무) ① ~ ⑧ (현행과 같음)</p> <p>⑨ 법 제19조제2항 본문에서 “<u>대통령령으로 정하는 방법</u>”이란 <u>제11조제2항에 따른 방법</u>을 말한다.</p> <p>⑩ (현행 제9항과 같음)</p> <p>제15조(불공정영업행위의 금지)</p> <p>① (현행과 같음)</p> <p>② -----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>1. ----- <u>금융소비자와 체결하는 대출성 상품 계약</u>-----</p> <p>-----.</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>가. -----</p> <p>----- <u>대출성 상품 계약을 체결하는</u> -----</p> <p>-----</p> |
|---|---|



나. 「건축물의 분양에 관한 법률」에 따른 분양대금을 지급하기 위해 대출을 받는 경우 같은 법에 따른 분양사업자 및 해당 건축물의 시공사

2. 법인인 금융소비자에 대한 대출에 제3자의 연대보증을 요구하는 경우. 다만, 다음 각 목의 제3자에 대해서는 연대보증을 요구할 수 있다.

가. ~ 다. (생략)

라. 그 밖에 대출의 목적·성격 및 대상 등을 고려하여 금융위원회가 정하여 고시하는 자

3. 조합·단체인 금융소비자에 대한 대출에 제3자의 연대보증을 요구하는 경우. 다만, 해당 조합·단체의 대표자에 대해서는 연대보증을 요구할 수 있다.

③ (생략)

④ 법 제20조제1항에 따른 불공정영업행위의 구체적인 유형 또는 기준은 다음 각 호의 구분에

나. -----  
-----  
----- 대출성 상품  
계약을 체결하는 -----  
-----  
--

2. ----- 금융소비자와 체결하는 대출성 상품 계약-----  
-----.  
-----  
-----.

가. ~ 다. (현행과 같음)

라. ----- 대출성 상품 계약  
-----  
-----  
--

3. ----- 금융소비자와 체결하는 대출성 상품 계약-----  
-----.  
-----  
-----  
-----.

③ (현행과 같음)

④ -----  
-----  
-----

따른다.

1. 법 제20조제1항제1호: 다음  
각 목의 행위

<신 설>

가. ~ 다. (생 략)

라. 그 밖에 가목부터 다목까  
지의 행위에 준하는 것으로  
서 금융위원회가 정하여 고  
시하는 금융소비자의 의사에  
반하여 다른 금융상품의 계  
약체결을 강요하는 행위

2. 3. (생 략)

제16조(부당권유행위 금지) ① 법  
제21조 각 호 외의 부분 단서에  
서 “대통령령으로 정하는 행위”  
란 다음 각 호의 행위를 말한다.

1. 증권 또는 「자본시장과 금  
융투자업에 관한 법률」에 따  
른 장내파생상품에 대한 법  
제21조제6호가목에 따른 행위

-----.

1. -----  
-----

가. 금융소비자에게 자신이  
판매하는 다른 금융상품의  
계약을 체결할 것을 강요하  
는 행위

나. ~ 라. (현행 가목부터 다  
목까지와 같음)

마. ----- 라목--  
-----  
-----  
-----  
-----

2. 3. (현행과 같음)

제16조(부당권유행위 금지) ① --  
-----  
-----  
-----.

1. 다음 각 목의 구분에 따른 투  
자성 상품에 대한 법 제21조  
제6호가목에 따른 행위(금융  
상품판매업자등이 계약의 체  
결권유를 하기 전에 금융소비  
자의 연락처 등 개인정보의

취득경로, 권유하려는 금융상품의 종류·내용 등 금융위원회가 정하여 고시하는 사항을 금융소비자에게 미리 안내하고 해당 금융소비자가 계약의 체결권유를 받을 의사를 표시한 경우로 한정한다)

가. 전문금융소비자의 경우:  
장외파생상품 및 연계투자를 제외한 투자성 상품

나. 일반금융소비자의 경우:  
다음의 금융상품을 제외한 투자성 상품

1) 장외파생상품 및 연계투자

2) 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 장내파생상품

3) 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 일반 사모집합투자기구의 집합투자증권

4) 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」에 따른 고난도금융투자상품, 고난도투자일임계

|   |   |
|---|---|
|   | <u>약 및 고난도금전신탁계</u>   |
|   | <u>약</u>  |
| 2. · 3. (생략)                                    | 2. · 3. (현행과 같음)  |
| ② · ③ (생략)                                      | ② · ③ (현행과 같음)  |
| 제24조(금융상품판매대리·중개업자의 고지의무 등) ① (생략)              | 제24조(금융상품판매대리·중개업자의 고지의무 등) ① (현행과 같음)  |
| ② 법 제26조제2항에 따른 표지 표시 및 증표 제시는 다음 각 호의 기준에 따른다. | ② -----<br>-----<br>-----.  |
| <u>1. 권한 있는 기관이 발급한 표지나 증표를 사용할 것</u>           | <u>1. 법 또는 법 제2조제3호 각 목 외의 부분에 따른 금융관계법에 따라 금융상품판매대리·중개업에 대하여 인허가 또는 등록 업무를 하는 기관이 발급한 표지나 증표(법 제12조제1항제2호에 해당하는 경우에는 금융상품판매대리·중개업자가 대리·중개하는 금융상품직접판매업자가 발급한 표지나 증표로 한다)를 사용할 것</u> |
| 2. (생략)   | 2. (현행과 같음)   |
| 제26조(자료의 기록 및 유지·관리 등) ① (생략)                   | 제26조(자료의 기록 및 유지·관리 등) ① (현행과 같음)   |
| ② 법 제28조제1항에서 “대통령                              | ② -----   |

령으로 정하는 기간”이란 10년을 말한다. 다만, 다음 각 호의 자료는 해당 각 호의 구분에 따른 기간으로 한다.

1. 제1항제1호 및 제2호의 자료  
(보장기간이 10년을 초과하는  
보장성 상품만 해당한다): 해당  
보장성 상품의 보장기간

2.·3. (생략)

③ ~ ⑧ (생략)

제37조(청약의 철회) ① (생략)

<신설>

-----  
-----.  
----- 해당 호에서 정하는 -----  
-----.

1. 제1항제1호 및 제2호의 자료:  
다음 각 목의 구분에 따른 기  
간

가. 보장기간이 10년을 초과  
하는 보장성 상품의 경우:  
해당 보장성 상품의 보장기  
간

나. 계약기간이 10년을 초과  
하는 금융상품의 경우: 해당  
금융상품의 계약기간

2.·3. (현행과 같음)

③ ~ ⑧ (현행과 같음)

제37조(청약의 철회) ① (현행과  
같음)

② 제1항제2호나목 또는 라목의  
금융상품에 대하여 법 제46조제  
1항에 따른 계약의 청약 철회  
기간을 계산할 때 「자본시장과  
금융투자업에 관한 법률 시행  
령」 제99조제4항제1호의2나목  
또는 제109조제3항제1호의2나  
목에 따른 숙려기간이 부여되는

|   |  |
|---|--|
| <p>② ~ ⑦ (생략)</p> <p>⑧ 제1항부터 제7항까지에서 규정한 사항 외에 청약 철회권의 행사 절차 및 방법 등에 관하여 필요한 세부 사항은 금융위원회가 정하여 고시한다.</p> <p>제43조(수입등의 산정기준 등) ①<br/>법 제57조제1항 각 호 외의 부분 본문에 따른 수입등(이하 “수입등”이라 한다)을 산정할 때에는 그 명칭 여하를 불문하고 계약 체결 및 그 이행으로 인해 금융소비자로부터 얻는 모든 형태의 금전등을 그 대상으로 한다. 다만, 제37조제5항에 따른 비용은 제외한다.</p> <p>② · ③ (생략)</p> | <p><u>금융상품에 대해서는 해당 숙려기간을 제외하고 계산한다.</u></p> <p>③ ~ ⑧ (현행 제2항부터 제7항까지와 같음)</p> <p>⑨ ----- 제8항-----<br/>-----<br/>-----<br/>-----<br/>-----.</p> <p>제43조(수입등의 산정기준 등) ①<br/>-----<br/>-----<br/>-----<br/>-----<br/>-----<br/>-----<br/>-----<br/>-----<br/>-----<br/>----- 제37조제6항-----<br/>-----.</p> <p>② · ③ (현행과 같음)</p> |
|---|--|

< 의안 소관 부서명 >

|       | 금융위원회        | 금융감독원        |
|-------|--------------|--------------|
| 소관부서  | 금융소비자정책과     | 금융소비자보호총괄국   |
| 연 락 처 | 02-2100-2630 | 02-3145-5700 |