

공 개



의안번호	제 325 호
의 결 연 월 일	2022. 11. 23. (제 21 차)

의
결
사
항

금융소비자 보호에 관한 감독규정
일부개정고시안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2022. 11. 23.

1. 의결주문

금융소비자 보호에 관한 감독규정 일부개정고시안을 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,

투자성 상품의 방문판매 이전 소비자 동의 확보시 안내해야 하는 사항을 규정하여 금융소비자 보호를 강화하는 등 현행 제도의 운영상 나타난 일부 미비점을 개선·보완하려는 것임

3. 주요골자

가. 전문금융소비자의 범위 조정(안 제2조제9항)

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 제9조제3항)

이사회가 없는 경우에는 이사회를 대신하여 그 대표자가 참여하는 내부 의사결정기구의 승인을 받아 내부통제기준을 제정·변경할 수 있도록

내부통제기준 제정·변경 절차를 보완

다. 적합성 및 적정성 원칙 등 적용 시 일반금융소비자 확인수단 확대
(안 제10조제1항)

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

라. 부당권유행위의 예외적 허용 범위 축소(안 제15조제1항)

투자성 상품의 방문판매를 더욱 엄격히 제한하여 금융상품판매업자 등이 계약체결 권유행위를 하기 전에 금융소비자에게 미리 안내해야 하는 사항을 규정하여 하고 금융소비자가 계약체결 권유를 받을 의사를 표시한 경우 일부 금융상품에 대해서만 예외적으로 허용

4. 참고사항

가. 관계법령 : 생략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합 의 : 규제개혁위원회 합의 완료, 해당사항 없음

라. 제21차 금융위 안전검토 소위원회(2022.11.17.) 심의필

마. 기 타 : 1) 신·구조문대비표 별첨

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

3) 행정규제 : 해당사항 없음

<별 지>

금융소비자 보호에 관한 감독규정 일부개정고시안

금융소비자 보호에 관한 감독규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제2조에 제9항을 다음과 같이 신설한다.

⑨ 영 제2조제10항제3호 각 목 외의 부분 본문에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 자”란 제6항제9호, 제10호, 제12호 중 어느 하나에 해당하는 자를 말한다.

제9조제3항 및 제4항을 각각 제4항 및 제5항으로 하고, 같은 조에 제3항을 다음과 같이 신설한다.

③ 영 제10조제3항에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 경우”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

1. 「상법」 제170조에 따른 합명회사, 합자회사, 유한책임회사, 유한회사
2. 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제3조제2항에 따른 외국금융회사의 국내지점

제10조제1항부터 제4항까지를 각각 제2항부터 제5항까지로 하고, 같은 조에 제1항을 다음과 같이 신설한다.

① 영 제11조제2항에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준”이란 「전자금융거래법」 제21조제2항에 따른 기준을 말한다.

제15조제1항부터 제4항까지를 각각 제2항부터 제5항까지로 하고, 같은 조에

제1항을 다음과 같이 신설한다.

① 영 제16조제1항제2호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 사항”이란 다음 각 호를 말한다.

1. 금융소비자의 연락정보 등 개인정보의 취득경로
2. 방문·전화 등 실시간 대화의 방법으로 권유하기 위한 것이라는 사실
3. 방문·전화 등을 하려는 방문판매자등의 성명, 소속
4. 방문·전화 등으로 판매하려는 금융상품의 종류·내용
5. 방문·전화 등으로 권유하려는 시간·장소

제23조제1항을 제목 외의 부분으로 한다.

부 칙

이 규정은 고시한 날부터 시행한다.

<별 첨>

신 · 구조문대비표

현행	개정안
제2조(정의) ① ~ ⑧ (생략) <u><신 설></u>	제2조(정의) ① ~ ⑧ (현행과 같음) <u>⑨ 영 제2조제10항제3호 각 목 외의 부분 본문에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 자”란 제6항제9호, 제10호, 제12호 중 어느 하나에 해당하는 자를 말한다.</u>
제9조(내부통제기준) ① · ② (생략) <u><신 설></u>	제9조(내부통제기준) ① · ② (현행과 같음) <u>③ 영 제10조제3항에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 경우”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.</u> <u>1. 「상법」 제170조에 따른 합명회사, 합자회사, 유한책임회사, 유한회사</u> <u>2. 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제3조제2항에 따른 외국금융회사의 국내지점</u>
<u>③ · ④</u> (생략)	<u>④ · ⑤</u> (현행 제3항 및 제4항과 같음)
제10조(적합성 원칙) <u><신 설></u>	제10조(적합성 원칙) <u>① 영 제11</u>

<p>① ~ ④ (생략)</p>	<p>조제2항에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 기준”이란 「전자금융거래법」 제21조제2항에 따른 기준을 말한다.</p> <p>② ~ ⑤ (현행 제1항부터 제4항까지와 같음)</p>
<p>제15조(부당권유행위 금지) <신설></p>	<p>제15조(부당권유행위 금지) ① 영 제16조제1항제1호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 사항”이란 다음 각 호를 말한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 금융소비자의 연락정보 등 개인정보의 취득경로 2. 방문·전화 등 실시간 대화의 방법으로 권유하기 위한 것이 라는 사실 3. 방문·전화 등을 하려는 방문 판매자등의 성명, 소속 4. 방문·전화 등으로 판매하려 는 금융상품의 종류·내용 5. 방문·전화 등으로 권유하려 는 시간·장소
<p>① ~ ④ (생략)</p> <p>제23조(금융상품판매대리·중개업자의 고지의무) ① (생략)</p>	<p>② ~ ⑤ (현행 제1항부터 제4항까지와 같음)</p> <p>제23조(금융상품판매대리·중개업자의 고지의무) (현행 제1항과 같음)</p>

< 의안 소관 부서명 >

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