

금융소비자 보호에 관한 감독규정 일부개정고시안

금융소비자 보호에 관한 감독규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제10조제2항제1호 각 목 외의 부분에 후단을 다음과 같이 신설한다.

영 제11조제1항제1호다목에 따른 보장성 상품의 경우 나목의 사항은 제외한다.
제10조제2항제1호가목5)를 다음과 같이 한다.

5) 투자성 상품을 취득·처분한 경험(단, 영 제11조제1항제1호다목에 따른 보장성 상품은 해당 상품 및 이와 유사한 구조의 금융상품을 취득·처분한 경험을 말한다)

제22조제7호 각 목 외의 부분 본문 중 “자 및”을 “자, 같은 조 제4항에 따른 인터넷 화상장치를 이용하여 모집하는 자 및”으로, “제4항”을 “제5항”으로 한다.

제22조에 제8호를 다음과 같이 신설한다.

8. 법 제12조제1항 단서에 따라 등록을 하지 아니하고 금융상품판매업등을 영위하는 자 중에서 「전자금융거래법」에 따른 전자적 장치를 이용한 자동화 방식을 통해서 금융상품판매대리·중개업을 영위하는 경우, 다음 각 목의 이해 상충행위 방지 조치를 하지 않는 것

가. 금융소비자가 이자율, 개인신용평점 또는 상환기간 등 대출성 상품 계약에 관한 의사결정을 하는 경우에 자신에게 필요한 사항을 선택하여 이에 부합하는 금융상품을 검색할 수 있을 것

나. 가목에 따른 검색을 하는 경우에 이자율이나 원리금이 낮은 금융상품을 상단에 배치시키는 등 금융소비자의 선택에 따라 금융소비자에 유리한 조건의

우선순위를 기준으로 금융상품이 배열되도록 할 것

다. 가목에 따른 검색결과를 보여주는 화면에서 검색결과와 관련 없는 동종의 금융상품을 광고하지 않을 것

라. 금융상품직접판매업자가 제공하는 수수료 등 재산상 이익으로 인해 가목 및 나목 각각의 기능이 왜곡되지 않을 것

부 칙

이 규정은 고시한 날부터 시행한다. 다만, 제22조제8호의 개정규정은 고시한 날부터 6개월이 경과한 날부터 시행한다.

신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제10조(적합성 원칙) ① (생략)	제10조(적합성 원칙) ① (현행과 같음)
② 금융상품판매업자등은 영 제 11조제4항 각 호 외의 부분 본 문에 따른 평가를 하는 경우에 다음 각 호의 구분에 따른 사항 을 준수해야 한다.	② ----- ----- ----- ----- -----.
1. 보장성 상품 또는 투자성 상 품: 다음 각 목의 사항 <후단 신설>	1. ----- ----- . 영 제1 1조제1항제1호다목에 따른 보 장성 상품의 경우 나목의 사 항은 제외한다.
가. 일반금융소비자의 손실에 대한 감수능력과 관련하여 다음의 사항을 종합 고려하 여 평가할 것. 다만, 일반금 융소비자 보호를 위해 필요 한 경우에는 다음의 사항 중 어느 하나만으로 해당 금융 상품에 적합하지 않다고 평 가할 수 있다.	가. ----- ----- ----- ----- . ----- ----- ----- ----- ----- -----.
1) ~ 4) (생략)	1) ~ 4) (현행과 같음)
5) 투자성 상품을 취득·처 분한 경험	5) 투자성 상품을 취득·처 분한 경험(단, 영 제11조 제1항제1호다목에 따른

<p>6) (생략)</p> <p>나.·다. (생략)</p> <p>2. (생략)</p> <p>③ ~ ⑤ (생략)</p> <p>제22조(금융상품판매대리·중개업자의 금지행위) 영 제23조제3항제6호에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 행위”란 다음 각 호의 행위를 말한다.</p> <p>1. ~ 6. (생략)</p> <p>7. 보장성 상품을 취급하는 금융상품대리·중개업자(「보험업법 시행령」 제43조제2항에 따른 전화를 이용하여 모집하는 자 및 같은 조 제4항에 따른 사이버몰을 이용하여 모집하는 자는 제외한다)가 일반 금융소비자와 만나지 않고 법 제19조에 따른 설명을 하는 행위. 다만, 다음 각 목의 요건에 모두 해당하는 경우는 제외한다,</p> <p>가.·나. (생략)</p> <p><신설></p>	<p><u>보장성 상품은 해당 상품 및 이와 유사한 구조의 금융상품을 취득·처분한 경험을 말한다)</u></p> <p>6) (현행과 같음)</p> <p>나.·다. (현행과 같음)</p> <p>2. (현행과 같음)</p> <p>③ ~ ⑤ (현행과 같음)</p> <p>제22조(금융상품판매대리·중개업자의 금지행위) -----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-----.</p> <p>1. ~ 6. (현행과 같음)</p> <p>7. -----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>-- <u>자, 같은 조 제4항에 따른 인터넷 화상장치를 이용하여 모집하는 자 및</u> --- <u>제5항</u>---</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>---. -----</p> <p>-----</p> <p>-----</p> <p>가.·나. (현행과 같음)</p> <p>8. <u>법 제12조제1항 단서에 따라</u></p>
--	--

등록을 하지 아니하고 금융상품 판매업등을 영위하는 자 중에서 「전자금융거래법」에 따른 전자적 장치를 이용한 자동화 방식을 통해서 금융상품 판매대리·중개업을 영위하는 경우, 다음 각 목의 이해상충행위 방지 조치를 하지 않는 것

가. 금융소비자가 이자율, 개인신용평점 또는 상환기간 등 대출성 상품 계약에 관한 의사결정을 하는 경우에 자신에게 필요한 사항을 선택하여 이에 부합하는 금융상품을 검색할 수 있을 것

나. 가목에 따른 검색을 하는 경우에 이자율이나 원리금이 낮은 금융상품을 상단에 배치시키는 등 금융소비자의 선택에 따라 금융소비자에 유리한 조건의 우선순위를 기준으로 금융상품이 배열되도록 할 것

다. 가목에 따른 검색결과를 보여주는 화면에서 검색결과와 관련 없는 동종의 금융상품을 광고하지 않을 것

	<p>라. <u>금융상품직접판매업자가</u> <u>제공하는 수수료 등 재산상</u> <u>이익으로 인해 가목 및 나목</u> <u>각각의 기능이 왜곡되지 않</u> <u>을 것</u></p>
--	--