

적합성 판단 기준 및 적정성 판단 기준(제7조)

1. 영 별표 4 제1호 후단 및 제2호 후단에 따라 합리적 근거에 관한 사항을 기록하는 경우에 다음 각 목의 사항을 준수하여야 한다.

가. 법 제17조제2항에 따라 파악한 정보에 근거하여 다음의 구분에 따른 사항이 해당 금융상품에 부합하지 않는지를 판단한 결과(이하 이 호에서 “적합성·적정성 판단결과”라 한다)를 각각 구분하여 기록할 것

1) 보장성 상품·투자성 상품

가) 거래목적

나) 위험감수능력(금융상품 처분 시 감수할 수 있는 손실 수준을 객관적·합리적으로 평가한 결과를 말한다)

다) 거래성향

라) 투자성 상품을 취득·처분한 경험

마) 법 제19조에 따른 설명을 이해할 수 있는 능력

2) 대출성 상품: 다음의 구분에 따른 사항

가) 「서민의 금융생활 지원에 관한 법률」 제2조제5호에 따른 신용대출 사업 등 서민의 생활안정을 위해 자금을 지원하는 금융상품의 경우: 해당 금융상품에 관한 계약을 체결할 수 있는 요건

나) 그 밖의 경우: 계약기간 내 원리금을 상환할 수 있는 능력(일반금융 소비자가 계약에 따라 금전을 제때 지급할 수 있는지를 현재·미래 소득, 부채, 신용점수 등을 고려하여 객관적·합리적으로 평가한 결과를 말한다)

나. 가목에 따른 판단결과와 관련하여 법 제17조제2항에 따라 파악한 정보가 유사한 일반금융소비자들 간에 불합리한 차이가 있는지를 확인하고, 그 내용을 기록할 것

2. 별표 4 제1호가목1)에 따른 “거래성향”이란 다음 각 목의 사항을 종합적으로 평가한 결과를 말한다.

가. 수익 및 위험에 대한 일반적인 태도

나. 보유한 금융상품 중 보장성 상품(영 제11조제2항제1호에 따른 금융상품을 말한다. 이하 같다) 및 투자성 상품의 비중

다. 보유한 보장성 상품·투자성 상품의 위험등급

라. 그 밖에 거래성향과 객관적인 관련성이 있다고 볼 수 있는 사항

3. 영 별표 4 제1호가목2)에 따른 “위험”이란 권유하고자 하는 보장성 상품·투자성 상품 각각의 위험등급을 종합적으로 평가한 결과를 말한다.

4. 일반금융소비자가 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 특별한 사정이 없는 한 영 별표 4 제1호나목1)에 따른 상환능력이 상당히 부족하다고 본다.

가. 해당 대출성 상품에 관한 계약으로 인해 일반금융소비자가 소득(객관적 자료를 통해 입증가능한 소득으로서 계약기간 동안의 상환능력을 판단하기에 적절한 소득으로 한정한다)으로 고정적 지출(일반금융소비자가 정상적인 경제생활을 영위하는데 필요한 최소한의 지출을 말한다)을 충당하기가 현저히 어려워지는 경우

나. 그 밖에 가목에 준하는 경우