

■ 금융소비자 보호에 관한 감독규정 [별표 1]

내부통제기준에 포함되어야 하는 사항(제6조제3항 관련)

1. 영 별표 3 제1호가목에 따른 금융소비자보호 내부통제위원회(이하 “금융소비자보호 내부통제위원회”라 한다)에 관한 사항

가. 금융소비자보호 내부통제위원회는 대표자, 금융소비자 보호를 전담하는 임원 및 사내 임원(「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제2조제2호에 따른 임원을 말한다)으로 구성할 것

나. 금융소비자보호 내부통제위원회 회의는 매년 1회 이상 주기적으로 개최할 것. 이 경우, 회의는 대표자가 주재한다.

다. 다음 각 목의 사항을 논의할 것

1) 금융소비자 보호에 관한 경영방향

2) 금융소비자 보호 관련 주요 제도 변경사항

3) 다음의 사항에 대한 금융소비자 보호 관점에서의 평가 결과

가) 금융상품 개발 및 영업방식(광고, 설명서 등에 관한 사항을 말한다)

나) 금융상품에 관한 정보의 공시

다) 임직원 성과 보상체계의 설계·운영

4) 다음의 사항에 따른 조치에 관한 사항

가) 내부통제기준 및 금융소비자보호기준의 적정성에 대한 점검 결과

나) 임직원 및 금융상품판매대리·중개업자를 대상으로 한 법 제16조제2항에 따른 내부통제기준 및 법 제32조제3항에 따른 금융소비자보호기준의 준수실태에 대한 점검 결과

다) 법 제32조제2항에 따른 평가(이하 “금융소비자보호실태평가”라 한다)의 결과

라) 감독(법 제48조제1항에 따른 “감독”을 말한다)·검사(법 제50조에 따른 “검사”를 말한다)의 결과 중 금융소비자 보호에 관한 사항

5) 중요 민원·분쟁에 관한 사항

2. 영 별표 3 제1호나목에 따른 금융소비자보호 총괄기관에 관한 사항

가. 금융소비자보호 총괄기관은 대표자 직속으로 둘 것

나. 업무수행에 필요한 인적·물적 자원을 충분히 확보할 것

다. 다음의 권한을 보장할 것

1) 금융상품 판매 후 모니터링 결과 또는 금융소비자 의견을 내부 제도

개선에 반영할 수 있는 권한

- 2) 영업행위 담당기관의 주요 의사결정 전에 협의를 하고 필요 시 시정을 요구할 수 있는 권한

라. 다음의 업무를 수행할 것

- 1) 제3호 각 목의 사항에 대한 총괄·관리
- 2) 금융소비자 보호에 관한 경영방향 수립
- 3) 금융소비자 보호 관련 제도 개선
- 4) 제1호다목3)에 따른 평가
- 5) 민원·분쟁의 현황 및 조치결과에 대한 관리
- 6) 금융소비자 보호 관련 교육의 기획·운영

3. 영 별표 3 제1호라목에 따른 임원은 제2호라목에 따른 업무만을 전담할 것