

공 개



의안번호	제 103 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2021. 4. 21. (제 8 차)	

고난도금융투자상품심사위원회 설치  
및 운영에 관한 규정 제정안

증권선물위원회회의 안건

제 출 자	위원장 도 규 상
제출 연월일	2021. 4. 21.

## 1. 보고주문

고난도금융투자상품심사위원회 설치 및 운영에 관한 규정 제정안을 별지와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 및 금융투자업규정 개정으로 고난도 금융투자상품(이하 고난도 상품)에 대한 정의 조문 및 녹취·숙려 등 규제가 마련됨에 따라 금융위가 금융투자상품이 고난도 상품에 해당하는지 여부를 심의함에 있어 합리성을 제고하기 위해 심의를 요청할 수 있는 「고난도금융투자상품심사위원회 설치 및 운영에 관한 규정」을 마련하기 위함

## 3. 주요내용

가. 위원회 구성 (안 제4~제7조)

위원회는 당연직 위원(2명) 및 민간위원(5명)으로 총 7명으로 구성되며, 당연직 위원은 금융위원회 금융소비자국장(위원회 위원장) 및 금융감독원 소비자보호처 부원장보 중 금감원장이 지명하는 자, 민간위원은 총 25명으로 구성된 위원풀에서 위원장이 회의시마다 5명 지명

나. 요청절차 (안 제8조)

금융회사는 제조 또는 판매하고자 하는 금투상품이 고난도 상품에 해당하는지 여부가 불분명한 경우 금융투자협회에 심의를 의뢰하며, 금융투자협회가 고난도 상품에 해당한다고 심의하는 경우 금융회사는 이에 대해 금융위에 추가 심의 요청이 가능

다. 처리절차 (안 제9조)

금융위(소관부서의 장)는 금융회사가 심의를 요청한 상품이 고난도 상품에 해당하는 여부를 심의하며, 필요시 위원회에 심의 요청

## 4. 주요토의과제

없 음

## 5. 참고사항

가. 관계법령 : 생략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합 의 : 해당사항 없음

라. 기 타 : 1) 입법예고(2020. 7. 9. ~ 8. 18.) 결과, 특기할 사항 없음

## 고난도금융투자상품심사위원회 설치 및 운영에 관한 규정 제정안

고난도금융투자상품심사위원회 설치 및 운영에 관한 규정을 다음과 같이 제정한다.

제1조(목적) 이 규정은 금융위원회가 금융투자상품이 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제2조7호의 고난도금융투자상품에 해당하는지 여부를 심의함에 있어 합리성을 제고하기 위하여 심의를 요청할 수 있는 고난도금융투자상품심사위원회의 설치와 운영에 관하여 필요한 사항을 정함을 목적으로 한다.

제2조(용어의 정의) 이 규정에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다.

1. ‘한국금융투자협회’란 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제283조에 따라 설립된 법인을 말한다.
2. ‘상품분류점검위원회’란 한국금융투자협회가 정관에 따른 자율규제위원회에 금융투자상품이 고난도금융투자상품에 해당하는지 여부를 심의하기 위하여 설치한 위원회를 말한다.

제3조(설치) 금융위원회 위원장 소속으로 고난도금융투자상품심사위원회(이하 “위원회”라 한다)를 둔다.

제4조(구성) ① 위원회는 위원장 1명을 포함하여 27명 이내의 위원으로 구성한다.

- ② 위원장은 금융위원회 사무처 금융소비자국장이 되고, 위원은 금융감독원 금융소비자보호처 부원장보 중 금융감독원장이 지명하는 자(이하 “당연직 위원”이라 한다)와 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자로서 금융위원회 위원장이

위촉하는 자(이하 “위촉위원”이라 한다)로 한다.

1. 소비자단체 및 학회에 소속되어 있는 소비자 보호 관련 전문성이 있는 자
2. 금융위원회로부터 비영리법인 설립허가를 받은 한국금융소비자보호재단에서 추천하는 자
3. 「금융발전심의회 설치 및 운영에 관한 규정」 제7조제1항제3호에 따른 자본시장분과위원회의 위촉위원 등 자본시장에 전문성이 있는 자
4. 「금융발전심의회 설치 및 운영에 관한 규정」 제7조제1항제5호에 따른 금융소비자·서민금융분과위원회 위촉위원 등 금융소비자·서민금융과 관련하여 전문성이 있는 자
5. 「법령해석 및 비조치의견서 업무처리에 관한 운영규칙」 제7조제5항에 따른 법령해석심의위원회의 위촉위원

③ 위촉위원의 임기는 2년으로 하며, 연임할 수 있다.

제5조(위원장의 직무) ① 위원장은 위원회를 대표하고, 위원회의 업무를 총괄한다.

② 위원장이 부득이한 사유로 직무를 수행할 수 없을 때에는 당연직 위원이 그 직무를 대행하며, 위원장과 당연직 위원이 모두 부득이한 사유로 직무를 수행할 수 없을 때에는 위원장이 정한 위촉위원이 위원장의 직무를 대행한다.

제6조(회의) ① 위원장은 위원회의 회의를 소집하고, 그 의장이 된다.

② 위원회의 회의는 위원장과 위원장이 회의를 할 때마다 지정하는 위원을 포함하여 총 7명으로 구성하되, 제4조제2항 각호의 위촉위원을 각각 1명씩 포함한다.

③ 위원회는 제2항에 따른 구성원 과반수의 출석으로 개의(開議)하고, 출석위원 과반수의 찬성으로 의결한다.

④ 한국금융투자협회가 제8조에 따라 고난도금융투자상품에 해당하는지 여부의 심의를 요청한 금융투자상품에 관한 정책의 수립 및 관리·감독을 분장하는 금융위원회 사무처 소속 부서(이하 “소관부서”라 한다)의 장은 제9조제3항에 따라 위원회 심의를 요청하는 경우 금융소비자 10인 이상으로부터 상품설명서에 대한 이해도를 확인하여 위원회에 보고하여야 한다.

⑤ 위원장은 필요하다고 인정하는 경우 제4항에 따른 상품설명서 이해도 확인 과정에 참여한 금융소비자의 회의 출석 및 진술을 요청할 수 있다.

제7조(위원의 제척·회피) ① 위원회의 위원 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 위원은 심의에서 제척된다.

1. 심의를 요청한 금융회사와 자문이나 용역 수행 등 특수관계에 있는 경우
2. 본인이나 배우자 또는 직계존비속이 심의를 요청한 금융회사의 임직원인 경우

② 제1항 각 호의 어느 하나에 해당하거나 그 밖의 공정한 판정을 기대하기 어려운 사유가 있다고 인정되는 위원은 스스로 심의를 회피할 수 있다.

제8조(요청절차) ① 금융회사는 제조 또는 판매하고자 하는 금융투자상품이 고난도금융투자상품에 해당하는지 여부가 불분명한 경우에는 한국금융투자협회에 심의를 의뢰할 수 있다.

② 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자는 금융위원회에 심의를 요청할 수 있다.

1. 한국금융투자협회가 고난도금융투자상품에 해당하지 않는다고 심의하는 경우 : 한국금융투자협회
2. 한국금융투자협회가 고난도금융투자상품에 해당한다고 심의하고, 이에 대한 이의를 제기하는 경우 : 해당 금융회사

③ 제2항 각 호의 어느 하나에 해당하는 자가 금융위원회에 심의를 요청하는 경우에는 금융위원회에 다음 각 호의 사항을 문서로 송부하여야 한다.

1. 상품설명서

2. 고난도금융투자상품 해당 여부에 대한 한국금융투자협회 심의 결과 및 근거

3. 금융위원회에 심의를 요청하는 이유

제9조(처리절차) ① 금융위원회 금융소비자정책과장은 제8조제3항의 요청서를 접수하면 이를 소관부서에 배정하고, 필요한 경우에는 협조부서를 지정한다.

② 소관부서의 장은 제8조제3항의 문서에 대하여 보완을 요청할 수 있다.

③ 소관부서의 장은 제8조의 금융투자상품이 고난도금융투자상품에 해당하는지 여부를 심의하며, 필요한 경우 위원회에 심의를 요청할 수 있다.

④ 금융위원회는 특별한 사유가 없는 제8조제3항의 요청을 받은 날로부터 14일 이내에 문서로 회신하여야 한다. 다만, 제2항에 따른 보완에 소요되는 기간은 처리기간에 포함되지 아니한다.

## 부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 2021년 5월 10일부터 시행한다.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회
소관부서	자본시장과
연 락 처	02-2100-2654