

공 개



의안번호	제 171호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2023. 7. 5. (제 13 차)	

『금융소비자 보호에 관한 법률 시행령』
일부개정령안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2023. 7. 5.

1. 의결주문

금융소비자 보호에 관한 법률 시행령 일부개정령안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

금융 관련 분쟁의 조정·심의를 위해 금융감독원에 ‘금융분쟁조정위원회’를 설치하여 운영중이나, 최근 민원건수가 증가하면서 처리가 지연되고 조정 결과에 대한 불만도 늘어나면서 분쟁조정위원회 운영의 독립성 및 신속성 강화가 요구되는 상황임

이에 ‘금융소비자 피해구제제도의 실효성 강화’가 국정과제로 지정되면서 국정과제의 이행 및 '22년 중 금융위원회 ombudsman 활동을 통해 발굴된 금융소비자보호법 시행령상 제도개선사항을 개정하려는 것임

3. 주요골자

가. 금융분쟁조정위원회(이하 ‘분조위’) 운영의 독립성 제고

현재 분조위 참석위원을 위원장(금감원 소보처장)이 지명하고 있으나, 참석위원을 공정한 방식으로 선정할 수 있도록 지명할 때 고려해야 할 세부기준을 추가

나. 금융분쟁 처리기간 단축을 위한 신속상정제도 도입

금융분쟁의 신속한 처리를 위하여 합의권고 절차없이 분조위에 바로 회부하여 심의할 수 있도록 ‘신속상정제도’ 마련

다. 매도증권담보대출을 적정성 원칙 대상에서 제외

매도된 증권을 담보로 하는 ‘매도증권담보대출’의 경우 담보가치 변동 우려가 적고, 재산상황·상환능력 평가 등 적정성 심사를 적용할 실익이

부족하여 '적정성 원칙' 적용 대상에서 제외

라. 사모펀드 상품설명서 간 중복내용 제외 허용

사모펀드 가입시 자본시장법상 핵심상품설명서와 금소법상 상품설명서가 제공되고 있으나 설명서 간 중복되는 내용이 있어 중복내용을 금소법상 상품설명서에서 제외할 수 있도록 허용

마. 자료열람요구권 열람기한 명확화

금융소비자가 권리구제 목적으로 금융회사에 자료의 열람을 요구하는 경우, 열람기한을 기존 8일에서 6영업일로 명확화

4. 참고사항

가. 관계법령 : 생략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합의 : 규제개혁위원회 합의완료(규제 미포함)

라. 2023년도 제12차 안건검토 소위원회(2023.6.29.) 심의필

마. 기타 : 1) 신·구조문대비표 별첨

2) 입법예고(2022.5.2. ~ 6.12.) 결과 특기할 사항 없음

금융소비자 보호에 관한 법률 시행령 일부개정령안

금융소비자 보호에 관한 법률 시행령 일부를 다음과 같이 개정한다.

제12조제1항제3호나목 중 “증권”을 “증권(증권시장에서 매도계약이 체결된 증권 등 금융위원회가 정하여 고시하는 증권은 제외한다)”으로 한다.

제14조제1항 단서 중 “투자설명서 또는 간이투자설명서”를 “투자설명서, 같은 법 제124조제2항제3호에 따른 간이투자설명서 또는 같은 법 제249조의4제2항에 따른 핵심상품설명서”로 한다.

제26조제4항 중 “8일”을 “6영업일”로 한다.

제33조제5항을 제7항으로 하고, 같은 조 제2항부터 제4항까지를 각각 제3항부터 제5항까지로 하며, 같은 조에 제2항 및 제6항을 각각 다음과 같이 신설한다.

② 금융감독원장은 법 제36조제2항 각 호 외의 부분 본문에 따른 합의 권고 여부를 결정할 때에는 합의권고절차를 거쳐 조정절차를 진행하는 것이 분쟁의 신속하고 원활한 해결을 위해 필요한지를 검토해야 한다.

⑥ 법 제36조제1항에 따른 분쟁조정 신청을 받은 금융감독원장이 같은 조 제2항 각 호 외의 부분 본문에 따른 합의 권고를 하지 않고 조정위원회에 회부하는 경우의 조정위원회 조정안 작성 기한은 같은 조 제5항에 따른다.

제34조제1항 중 “법 제34조제3항제2호에 해당하는 위원과 같은 항 제3호에 해당하는 위원을 각각 1명 이상의 같은 수로 지명해야”를 “다음 각 호의 기준에 따라야”로 하고, 같은 항에 각 호를 다음과 같이 신설한다.

1. 법 제34조제3항제2호의 위촉위원과 같은 항 제3호의 위촉위원을 각각 1명 이상의 같은 수로 지명할 것
2. 법 제34조제3항 각 호의 위촉위원이 조정위원회의 회의에 참여한 횟수가 적정한 균형이 확보되도록 지명할 것
3. 분쟁조정 신청내용과 관련된 금융상품 분야의 위원을 지명할 것

제35조제1항 중 “제33조제3항제1호”를 “제33조제4항제1호”로 한다.

제36조의2를 다음과 같이 신설한다.

제36조의2(조정위원회의 운영 등) 제32조부터 제36조까지에서 규정한 사항 외에 조정위원회의 구성 및 운영과 분쟁조정 절차에 관하여 필요한 세부사항은 금융감독원장이 정한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 영은 공포 후 3개월이 경과한 날부터 시행한다.

제2조(적정성원칙에 관한 적용례) 제12조제1항제3호나목의 개정규정은 이 영 시행 이후 증권을 담보로 하는 대출성 상품에 대하여 계약을 체결하는 경우부터 적용한다.

제3조(자료의 열람 기간에 관한 경과조치) 이 영 시행 전에 제26조제3항에 따라 자료 열람의 요구를 받은 경우의 열람 기간에 관하여는 제26조제4항의 개정규정에도 불구하고 종전의 규정에 따른다.

신 · 구조문대비표

현행	개정안
제12조(적정성원칙) ① 법 제18조 제1항에 따라 금융상품판매업자가 일반금융소비자의 정보를 파악해야 하는 금융상품의 범위는 다음 각 호와 같다. 1. · 2. (생략) 3. 다음 각 목의 대출성 상품 가. (생략) 나. <u>증권</u> , 지식재산권 또는 금융위원회가 정하여 고시하는 재산을 담보로 계약을 체결하는 대출성 상품 다. (생략) ② ~ ⑦ (생략)	제12조(적정성원칙) ① ----- ----- ----- -----. 1. · 2. (현행과 같음) 3. ----- 가. (현행과 같음) 나. <u>증권(증권시장에서 매도계약이 체결된 증권 등 금융위원회가 정하여 고시하는 증권은 제외한다)-</u> 다. (현행과 같음) ② ~ ⑦ (현행과 같음)
제14조(설명서) ① 설명서에는 법 제19조제1항 각 호의 구분에 따른 사항이 포함되어야 하며, 그 내용이 일반금융소비자가 쉽게 이해할 수 있도록 작성되어야 한다. 다만, 일반금융소비자에게 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제123조제1항에 따른 <u>투자설명서</u> 또는 <u>간이투자설명서</u> 를 제공하는 경우에는 해당 내용을 제외할 수 있다.	제14조(설명서) ① ----- ----- ----- ----- -----. ----- ----- -- <u>투자설명서, 같은 법 제124조제2항제3호에 따른 간이투자설명서 또는 같은 법 제249조의</u>

② ~ ⑤ (생략)

제26조(자료의 기록 및 유지·관리 등) ① ~ ③ (생략)

④ 금융상품판매업자등은 제3항에 따라 자료 열람의 요구를 받은 경우에는 그 요구받은 날부터 8일 이내에 금융소비자가 해당 자료를 열람할 수 있도록 해야 한다.

⑤ ~ ⑧ (생략)

제33조(분쟁조정의 절차) ① (생략)

<신설>

② ~ ④ (생략)

<신설>

4제2항에 따른 핵심상품설명서

② ~ ⑤ (현행과 같음)

제26조(자료의 기록 및 유지·관리 등) ① ~ ③ (현행과 같음)

④ -----

---- 6영업일 -----

-----.

⑤ ~ ⑧ (현행과 같음)

제33조(분쟁조정의 절차) ① (현행과 같음)

② 금융감독원장은 법 제36조제2항 각 호 외의 부분 본문에 따른 합의 권고 여부를 결정할 때에는 합의권고절차를 거쳐 조정 절차를 진행하는 것이 분쟁의 신속하고 원활한 해결을 위해 필요한지를 검토해야 한다.

③ ~ ⑤ (현행 제2항부터 제4항까지와 같음)

⑥ 법 제36조제1항에 따른 분쟁조정 신청을 받은 금융감독원장이 같은 조 제2항 각 호 외의 부분 본문에 따른 합의 권고를 하지 않고 조정위원회에 회부하는

⑤ (생략)

제34조(조정위원회의 회의) ① 조정위원회 위원장(이하 “위원장”이라 한다)은 법 제37조제1항에 따라 조정위원회의 회의를 구성하는 경우 법 제34조제3항제2호에 해당하는 위원과 같은 항 제3호에 해당하는 위원을 각각 1명 이상의 같은 수로 지명해야 한다.

<신설>

②·③ (생략)

제35조(소 제기사실의 통지 등)
① 당사자는 제33조제3항제1호에 따라 조정위원회에 회부되기

경우의 조정위원회 조정안 작성 기한은 같은 조 제5항에 따른다.

⑦ (현행 제5항과 같음)

제34조(조정위원회의 회의) ① -----

----- 다음 각 호의 기준에 따라야 -----

-----.

1. 법 제34조제3항제2호의 위촉
위원과 같은 항 제3호의 위촉
위원을 각각 1명 이상의 같은
수로 지명할 것

2. 법 제34조제3항 각 호의 위
촉위원이 조정위원회의 회의
에 참여한 횟수가 적정한 균
형이 확보되도록 지명할 것

3. 분쟁조정 신청내용과 관련된
금융상품 분야의 위원을 지명
할 것

②·③ (현행과 같음)

제35조(소 제기사실의 통지 등)
① ----- 제33조제4항제1호

전에 소가 제기된 경우 지체 없
이 그 사실을 금융감독원장에게
알려야 한다.

②·③ (생략)

<신설>

-----.

②·③ (현행과 같음)

제36조의2(조정위원회의 운영 등)

제32조부터 제36조까지에서 규
정한 사항 외에 조정위원회의
구성 및 운영과 분쟁조정 절차
에 관하여 필요한 세부사항은
금융감독원장이 정한다.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융소비자정책과	금융소비자보호총괄국 금융민원총괄국
연 락 처	02-2100-2631	02-3145-5686 02-3145-5513