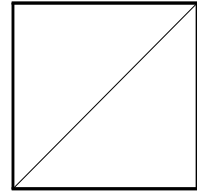


공 개



의안번호	제 170 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2023. 7. 5. (제 13 차)	

금융소비자 보호에 관한 감독규정  
일부개정고시안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2023. 7. 5.



## 1. 의결주문

금융소비자 보호에 관한 감독규정 일부개정고시안을 별지와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

외화보험 관련 적합성 및 적정성 판단기준을 합리적으로 정하고, 보장성 상품 대리·중개시 설명의무를 화상통화를 통해서도 이행할 수 있도록 하고, 금융회사가 대출비교 플랫폼을 운영하는 경우에 금융소비자와의 이해상충 행위 방지 조치를 하는 것을 의무화하려는 것임

## 3. 주요골자

가. 외화보험 적합성·적정성 원칙의 합리적 적용(안 제10조제2항)

외화보험에 대한 적합성·적정성 원칙 적용시 금융소비자의 손실감수 능력을 고려하여 금융상품판매업자등의 자체 기준에 따라 평가하고, 해당 외화보험 및 유사한 구조의 외화금융상품을 취득·처분한 경험을 고려

나. 보장성 상품 대리·중개시 화상통화를 통한 설명의무 이행(안 제22조제7호)

금융상품판매대리·중개업자가 화상통화를 통해 설명의무 이행시 금융소비자와 대면하여 모집한 것으로 인정

다. 금융회사가 대출중개 플랫폼 운영시 이해상충행위 방지 조치 의무화(안 제22조제8호)

금융상품판매대리·중개업자의 금지행위에 법 제12조제1항 단서에 따라



등록을 하지 않고 금융상품판매업 등을 영위하는 자 중 「전자금융거래법」에 따른 전자적 장치를 이용한 자동화 방식을 통해서 금융상품판매대리·중개업을 영위하는 자가 이해상충 방지 조치를 하지 않는 것을 포함

#### 4. 참고사항

가. 관계법령 : 생      략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합      의 : 규제 미포함(안 제10조제2항, 안 제22조제7호),  
규제개혁위원회 심사완료(안 제22조제8호)

라. 제13차 안전검토 소위원회(2023.6.29.) 심의필

마. 기      타 : 1) 신·구조문대비표 별첨  
2) 규정변경예고(2023.2.20. ~ 4.3., 2023.3.9. ~ 4.18.) 결과,  
특기할 사항 없음



## 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 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

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.



<별 첨>

## 신 · 구조문대비표

현행	개정안
제10조(적합성 원칙) ① (생략)	제10조(적합성 원칙) ① (현행과 같음)
② 금융상품판매업자등은 영 제11조제4항 각 호 외의 부분 본문에 따른 평가를 하는 경우에 다음 각 호의 구분에 따른 사항을 준수해야 한다.	② ----- ----- ----- ----- -----.
1. 보장성 상품 또는 투자성 상품: 다음 각 목의 사항 <후단 신설>	1. ----- ----- . 영 제11조제1항제1호다목에 따른 보장성 상품의 경우 나목의 사항은 제외한다.
가. 일반금융소비자의 손실에 대한 감수능력과 관련하여 다음의 사항을 종합 고려하여 평가할 것. 다만, 일반금융소비자 보호를 위해 필요한 경우에는 다음의 사항 중 어느 하나만으로 해당 금융상품에 적합하지 않다고 평가할 수 있다.	가. ----- ----- ----- ----- . ----- ----- ----- ----- -----.
1) ~ 4) (생략)	1) ~ 4) (현행과 같음)



5) 투자성 상품을 취득·처  
분한 경험

6) (생략)

나.·다. (생략)

2. (생략)

③ ~ ⑤ (생략)

제22조(금융상품판매대리·중개  
업자의 금지행위) 영 제23조제3  
항제6호에서 “금융위원회가 정  
하여 고시하는 행위”란 다음 각  
호의 행위를 말한다.

1. ~ 6. (생략)

7. 보장성 상품을 취급하는 금  
융상품대리·중개업자(「보험  
업법 시행령」 제43조제2항에  
따른 전화를 이용하여 모집하  
는 자 및 같은 조 제4항에 따  
른 사이버몰을 이용하여 모집  
하는 자는 제외한다)가 일반  
금융소비자와 만나지 않고 법  
제19조에 따른 설명을 하는

5) 투자성 상품을 취득·처  
분한 경험(단, 영 제11조  
제1항제1호다목에 따른  
보장성 상품은 해당 상품  
및 이와 유사한 구조의  
금융상품을 취득·처분  
한 경험을 말한다)

6) (현행과 같음)

나.·다. (현행과 같음)

2. (현행과 같음)

③ ~ ⑤ (현행과 같음)

제22조(금융상품판매대리·중개  
업자의 금지행위) -----  
-----  
-----  
-----.

1. ~ 6. (현행과 같음)

7. -----  
-----  
-----  
-- 자, 같은 조 제4항에 따른  
인터넷 화상장치를 이용하여  
모집하는 자 및 --- 제5항---  
-----  
-----



행위. 다만, 다음 각 목의 요건  
에 모두 해당하는 경우는 제  
외한다,

가.·나. (생략)

<신설>

---. -----  
-----  
-----

가.·나. (현행과 같음)

8. 법 제12조제1항 단서에 따라  
등록을 하지 아니하고 금융상  
품판매업등을 영위하는 자 중  
에서 「전자금융거래법」에  
따른 전자적 장치를 이용한  
자동화 방식을 통해서 금융상  
품판매대리·중개업을 영위하  
는 경우, 다음 각 목의 이해상  
충행위 방지 조치를 하지 않  
는 것

가. 금융소비자가 이자율, 개  
인신용평점 또는 상환기간  
등 대출성 상품 계약에 관한  
의사결정을 하는 경우에 자  
신에게 필요한 사항을 선택  
하여 이에 부합하는 금융상  
품을 검색할 수 있을 것

나. 가목에 따른 검색을 하는  
경우에 이자율이나 원리금이  
낮은 금융상품을 상단에 배  
치시키는 등 금융소비자의  
선택에 따라 금융소비자에



	<p><u>유리한 조건의 우선순위를</u>  <u>기준으로 금융상품이 배열되</u>  <u>도록 할 것</u></p> <p><u>다. 가목에 따른 검색결과를</u>  <u>보여주는 화면에서 검색결과</u>  <u>와 관련 없는 동종의 금융상</u>  <u>품을 광고하지 않을 것</u></p> <p><u>라. 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>
--	--



< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융소비자정책과 가계금융과	금융소비자보호총괄국
연 락 처	02-2100-2630 02-2100-2510	02-3145-5700