

보도	2026.9.4.(금) 조간	배포	2026.9.3.(목)		
담당부서	소비자보호감독총괄국 소비자보호감독제도팀	책임자	선임국장	노영후	(02-3145-5700)
		담당자	팀 장	김세훈	(02-3145-5690)
	금융투자협회 투자자보호부	책임자	부 장	김효실	(02-2003-9420)
		담당자	차 장	이지영	(02-2003-9422)
	은행연합회 WM실	책임자	실 장	이열강	(02-3705-5439)
		담당자	과 장	이승준	(02-3705-5423)

〔「금융소비자보호 개선 로드맵」 추진 과제〕

투자성 상품 가입시간 단축을 위한 가입절차 합리화·간소화 방안 마련

< 주요 내용 >

- 핵심·중요사항 중심의 상품설명이 이루어지면서도 투자성 상품 가입시간이 합리적인 수준으로 단축될 수 있도록 가입절차 합리화·간소화 방안 마련
 - 서류작성 간소화, 투자자 정보 확인절차 효율화, 설명의무 이행 합리화 등을 통해 투자성 상품 가입시간의 단축(약 1시간^{현재}→30~40분 내외^{목표}) 추진
 - 업권별 자율규제 및 내규 정비, 시스템 개선 등 준비기간을 거쳐 '27년부터 각 금융회사별로 시행 예정

I. 추진 배경

- 그간 소비자보호를 위한 금융상품 판매규제가 지속 강화되어 왔으나, 현장에서는 소비자 보다는 판매업자 중심으로 제도가 운용된다는 지적
 - 금융회사는 소비자 이해 가능성을 높이기 위한 노력보다는 법적 책임 최소화를 위한 형식적 설명의무 이행에 집중하는 경향
 - 아울러, 상품가입시 소비자 작성 서류가 과도하여 은행·증권사 영업점에서 신탁, 펀드 등 가입시 장시간(약 1시간 가량) 소요
- 이에, 금융감독원은 핵심·중요사항 중심의 상품설명이 이루어지면서도 금융상품 가입시간을 합리적인 수준으로 단축하기 위한 제도개선을 추진

Ⅱ. 개선방안 주요내용

투자성 상품 가입절차 합리화·간소화 방안 개요

- ◆ ①서류작성 및 교부, ②투자자 정보 확인 및 성향분석, ③상품 권유 및 설명 등 판매 프로세스 단계별로 구분하여 개선방안을 마련

서류 작성·교부	투자자정보 확인 및 성향분석	상품 권유·설명
- 중복·불필요 서류 통폐합 - 자필서명 횟수 축소 - 형식적 덧쓰기 축소 등	- 비대면 채널을 적극 활용한 투자자 정보 사전 확인 - 다수 상품 동시 가입시 투자 자금 성향 정보 파악 간소화	- 핵심사항 중심 설명서 개편 - 반복·동시 가입시 핵심·중요 사항 외 기타사항 설명 간소화

1 가입서류의 합리화 · 간소화

가. 중복 · 불필요한 서류 통폐합 [약 17여종 → 약 10여종]

- 금융회사가 가입서류를 기본·부속서류로 구분하여 체계적으로 관리하도록 하고, 서류의 작성·교부 목적이 유사한 서류는 통폐합
- 상품 계약체결에 필수적인 주요 서류(3개)를 ‘기본서류’*로 정하고, 그 외 법규 준수 등을 위한 서류는 ‘부속서류’로 분류

* ①거래(계좌개설)신청서, ②투자자정보 확인서, ③계약서·가입신청서 및 설명 확인서

< 기본·부속서류 분류(안) >

	신규 계좌개설	투자자 성향분석 및 권유	상품설명 및 계약체결
기본 서류	거래(계좌개설)신청서 (고객·계좌정보, 서비스신청 등)	투자자정보 확인서	(상품별) 계약서(특금), 가입신청서(펀드) 및 주요내용 설명 확인서
부속 서류	- 개인(신용)정보 동의서 - 고객확인서 - 금융거래목적확인서 등	- 투자권유 불원확인서(해당시) - 투자자성향 분석 결과표 - 적합성 보고서(해당시) (부)적정성 판단 보고서(해당시) - 부적합(적정) 상품 거래 확인서 (해당시) 등	- 설명서, 약관 등 - 숙려제도 확인서(해당시) - 고령자 등 기타 소비자 보호 관련 서류(해당시)

* 주요내용 설명 확인서는 계약서 또는 가입신청서에 통합 또는 별도 운영 가능

- 상품의 최종 가입 여부에 영향을 미치는 ‘숙려제도 확인서’*는 계약서(또는 주요내용 설명 확인서)에 포함하고, 고령자보호를 위한 다수 서류는 각 회사가 제공하는 서비스를 원칙적으로 1개 서류로 통합

* 고난도 금융투자상품 등 가입 시 숙려기간을 부여하여 동 기간 중 주요 유의사항을 안내하고, 가입의사 확인기간 내 투자자에게 최종 가입의사를 확인

< 고령자보호 관련 서류 통합(안) >

현행	개선
■ 고령투자자 상담확인서 ■ 유의상품 가입확인서 ■ 지정인알림서비스 신청서 ■ 지정인확인서비스 신청서 ■ 조력자 지정신청서 ■ 초고령투자자 조력제도	■ 고령투자자 보호 관련 신청(확인)서는 원칙적으로 1개 서류로 통합 (관련자 개인신용정보 동의 포함)

나. 자필 서명 축소 [17회 내외 → 3~6회 내외]

- 기본서류 중심의 일괄서명 방식, 동일 서류 내 반복 서명 최소화 등을 통해 금융상품 가입에 필요한 물리적 서명 횟수를 축소

- 소비자가 기본서류에 1회 서명을 한 경우, 소비자가 사전에 확인한 부속서류는 원칙적으로 자필서명 불요*(일괄 서명)

* 다만, 개별 법령 등에서 기명날인, 서명을 요구하는 개인(신용)정보 동의서, 주요내용 설명 확인서, (부)적정성 판단 보고서 등은 별도 서명

- 하나의 서류에 개별 항목별 반복적인 서명 요구는 지양*

* 소비자 확인이 필요한 항목은 소비자가 확인 후 체크하도록 하고, 마지막 단계에서 1회만 서명하는 방식으로 간소화

< 기본·부속서류 분류에 따른 서명 축소 >

	신규 계좌개설	투자자 성향분석	상품설명 및 계약체결
기본 (서명○)	■ 거래(계좌개설)신청서^{1회} (고객·계좌정보, 서비스신청 등)	■ 투자자정보 확인서^{1회}	■ (상품별) 계약서, 가입 신청서 및 주요내용 설명 확인서^{1회}
	↓ 일괄서명	↓ 일괄서명	↓ 일괄서명
부속 (서명X)	■ 고객확인서 등^{서명X}	■ 적합성 보고서 등^{서명X}	■ 고령자 등 기타 소비자 보호 관련 서류 등^{서명X}

* 부속서류인 경우라도, 개별 법령상 기명날인, 서명을 요구하는 경우는 별도 서명

다. 형식적 댁쓰기 축소 [163자 내외→ 51자 내외]

- 형식적 댁쓰기*를 과감하게 삭제하고, 핵심·중요 사항에 대한 필수 단어 중심으로 댁쓰기가 이루어지도록 정비

* 현재 댁쓰기 글자 수는 은행 특정금전신탁 가입시 78~125자, 증권사 공모펀드 가입시 107~301자에 달하는 등 회사별 편차 상당

< 댁쓰기 문구 정비안(예시) >

현행	개선
[고객] 동 상품의 투자위험은 6등급 중 _ 등급(매우 높은 위험/높은 위험/다소 높은 위험/보통 위험/낮은 위험/매우 낮은 위험)으로 최대 원금 전액 손실이 가능 하며, 조기상환, 환매 불가 여부 등 해당 상품의 특성을 충분히 이해하였음 (68자)	[고객] 동 상품의 투자위험은 6등급 중 _ 등급(매우 높은 위험/높은 위험/다소 높은 위험/보통 위험/낮은 위험/매우 낮은 위험)으로 최대 원금 전액 손실이 가능 하며, 조기상환, 환매 불가 여부 등 해당 상품의 특성을 충분히 이해하였음 (21자)

라. 불필요한 서류 폐지 및 가입절차 효율화를 위한 내부통제 강화

- 계약체결에 영향을 미치지 않거나, 법령상 의무 이행 등을 위한 필수사항에 해당하지 않는 불필요한 서류*는 폐지 권고

* (예) 특정금전신탁 상담확인서, 집합투자증권 종목등록 확인서 등

- 한편, 각 금융회사가 자체 점검을 실시하여 복수 서류간 내용이 중복되는 항목은 일원화하도록 지도(이행계획 정구 예정)

- 아울러, 상품부서 외 독립부서(소비자보호부 등)가 가입시 소비자 작성 서류에 대해 불필요 항목의 삭제·개선 필요성 및 기재사항 변경의 적정성 등을 소비자 관점에서 검토하는 내부통제 절차 구축 유도

2 투자자 정보 확인 및 성향분석 절차 효율화

가. 투자자 정보 확인 단계에서 비대면 채널 적극 활용

- 영업점 방문 전* 또는 상담 대기시간 등을 활용하여 대면설명이 불필요한 투자자 정보 확인서의 비대면 사전 작성 허용

* (예) 영업점 방문예약 시스템을 통해 적합성 진단 등을 사전에 완료토록 안내

- 이후 소비자가 영업 창구에서 판매직원을 대면하는 즉시 적합성 평가 결과 안내 및 계좌개설 등 후속 판매절차를 진행

나. 다수 상품 동시 권유·가입시 투자자금 성향 정보 파악 간소화

- 영업점 방문 소비자 동시(일시, 투자자, 판매직원 동일) 권유·가입시, 상품별 투자자금 성향이 동일하다는 소비자 확인을 받은 경우에는 동 성향 정보를 1회만 작성 허용

※ 투자자금성향 확인서 예시

본인은 귀사에 제공한 상기 정보와 관련하여 다음과 같은 사항을 확인합니다.

- 현재 투자하려는 자금의 투자목적, 투자예정기간 등의 정보를 최대한 반영하여 작성하였으며, 본인이 직접 자필기재하고 확인하였습니다.
- 다수 상품에 동시에 가입(일시, 투자자, 판매직원이 모두 동일한 경우에 한정)하고자 하는 경우로, 여러 계좌로 동시에 신규되는 건에 한하여 상기 정보 및 확인결과를 재사용함에 동의합니다.

가입일시		투자자		판매직원	
------	--	-----	--	------	--

년 월 일

본인(계약자) _____ (인/서명)

대리인 _____ (인/서명)

3 설명의무 이행 합리화

- ※ 투자성 상품 설명에 관한 기본방향과 구체적인 방법·절차 제시를 위한 '투자성 상품 설명 가이드라인'을 통해 세부내용 발표 예정^(26.下)

가. 핵심·중요사항 중심의 설명을 위한 설명서 양식 개편

- 금융상품의 특징 등을 감안하여 '발생 가능한 불이익' 및 '유사 상품과 구별' 등 투자결정 관련 핵심·중요사항을 전면부에 배치하여 우선 설명할 수 있도록 설명서 양식 개편 추진

나. 반복·동시 가입시 핵심·중요사항 外 기타사항에 대한 설명 간소화

- 핵심·중요사항 외 기타사항은 상품 위험도, 소비자 투자경험 등을 고려하여 소비자 동의를 받아 설명을 간소화할 수 있도록 하고,
 - 소비자가 다수 상품에 동시 가입하는 경우 공통 사항에 대한 획일적·일률적 반복 설명 생략(1회만 설명)할 수 있도록 개선

[참고] 투자성 상품 설명 가이드라인 추진내용

- ◆ 금융소비자의 상품 이해도를 제고할 수 있도록 투자성 상품 설명에 관한 기본방향과 구체적인 방법·절차 제시를 위한 가이드라인 제정을 추진 중
 - (설명방법) 소비자의 주의·집중 한계를 고려하여 손실 구조 및 투자위험 등 상품의 핵심·중요 정보를 중심으로 구체적이고 명확하게 설명
 - (설명서) 일반금융소비자가 상품의 핵심·중요 내용을 정확히 이해할 수 있도록 시각자료 등을 활용하여 알기 쉬운 형태로 설명서 작성
 - (내부통제) 설명의무 등이 소비자 보호 관점에서 적정하게 이행될 수 있도록 설명서 검증·평가 등 내부통제 체계 구축

III. 추진목표 및 향후 계획

- (추진목표) 현재 신규 투자성 상품 가입시 1시간 내외 소요되고 있는 가입시간을 30~40분 내외로 단축(최대 50% 감축) 목표

<가입서류 간소화>

	현행	개선	증감
가입서류	±17종	±10종	△7종(△41%)
자필서명	±17회	±3~6회	△14회(△82%)
덧쓰기	±163자	±51자	△112자(△69%)

<단계별 감축 목표>

서류 작성·교부 ■ 중복·불필요한 서류 통폐합 ■ 서명·덧쓰기 축소 등	△10분 내외
투자자 정보 확인 ■ 비대면 채널을 적극 활용 ■ 투자자금 성향 파악 간소화	△10분 내외
상품 권유·설명 ■ 핵심사항 중심 설명서 개편 ■ 간소화 설명기준 마련	△10분 내외

- (향후 계획) 업권별 자율규제 정비, 금융회사의 전산 개발, 내규 반영 등을 거쳐 '27년부터 각 금융회사별로 시행할 계획

- 금융감독원은 금융회사별 이행계획 확인 등을 통해 속도감 있는 후속조치를 유도하고
- 개선안에 따른 상품 가입시간 확인을 위한 모의 가입절차* 등을 통해 추가·보완사항도 지속 발굴해 나갈 계획

* 주요 판매사와 협의하여 개선안을 반영한 가입서류·절차를 마련하고, 판매사에서 모의 상품 가입을 진행

※ [별첨] 투자성 상품 가입시간 단축을 위한 가입절차 합리화·간소화 방안