

투자성 상품 가입시간 단축을 위한 가입절차 합리화·간소화 방안

2026. 9.

< 목 차 >

I. 추진 배경	1
II. 현황 및 문제점	1
1. 투자성 상품 판매절차 및 가입서류	1
2. 문제점	4
III. 개선방안	5
1. 가입서류의 합리화·간소화	5
2. 투자자 정보 확인 및 성향분석 절차 효율화	12
3. 설명의무 이행 합리화	13
IV. 향후 계획	14



투자성 상품 가입절차 합리화·간소화 방안

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 법적책임 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

⇒ 핵심·중요사항 중심의 상품설명이 이루어지면서도 금융상품 가입 시간이 합리적인 수준으로 단축될 수 있도록 제도개선 추진

II. 현황 및 문제점

1 투자성 상품 판매절차 및 가입서류

- ◆ **(투자성 상품 판매절차)** 공통적으로 3단계 절차로 구분 가능
: ①계좌개설 → ②적합성·적정성 평가 → ③투자권유·상품설명 및 계약체결
- ◆ **(가입서류)** 은행, 증권사의 펀드, 신탁 판매시 가입서류 분석 결과, 평균 17종 내외의 서류를 작성, 상품가입에 1시간 내외 소요
※ 회사별 가입서류 및 내용 구성, 가입 소요시간 등에 다소 차이가 있음

가 계좌개설 (최초 거래시 1회 작성)

- 계좌개설을 위해 소비자 기본정보 등을 파악하는 단계로 계좌개설신청서 및 각종 법규 준수를 위한 서류 약 5~7종으로 구성
 - 펀드, 신탁 등 투자성 상품 가입 시 연결계좌로 이용되는 입출금계좌(은행) 또는 종합/위탁계좌(증권) 개설 서류 포함

- 아울러, 금융회사는 개별 법령에 따른 의무이행을 위해 다수 서류를 징구

< 계좌개설 관련 작성서류 >

작성서류	관련 근거	서명횟수	덧쓰기 글자수
거래신청서	금융실명법 등	1~4회	0~80자
계좌개설신청서(상품설명서 포함)	금융소비자보호법	1~2회	0~9자
개인(신용)정보 수집·이용동의서	개인정보법, 신용정보법 등	1~2회	-
금융거래목적확인서 ¹⁾	통신사기피해환급법	1회	0~11자
고객(거래)확인서 ²⁾	특정금융정보법	1~2회	-
본인확인서 ³⁾ (해당시)	국제조세조정법 등	1회	-

1) 전기통신금융사기 피해예방을 위해 입출금통장 개설 등의 경우 금융거래목적 및 증빙자료 확인

2) 자금세탁행위 등 방지를 위한 고객확인 의무 이행 및 검증을 위한 정보 파악

3) 조약 체결국과 조세 부과·징수 등을 위해 필요한 금융정보 교환 목적으로 해외거주자, 납세자 정보 등 요구

나 소비자 정보 파악 및 성향 분석

- 투자권유 前 소비자 투자 성향 및 자금 성향 등을 분석*하고 동 결과에 대해 소비자 확인을 받기 위한 서류 약 5~6종으로 구성

* (일반 투자자성향) 투자목적·경험, 재산상황 등/ (현재 투자자금성향) 투자예정기간 등

< 소비자 정보 파악 및 성향 분석 관련 작성서류 >

작성서류	관련 근거	서명횟수	덧쓰기 글자수
투자자정보 확인서	금융소비자보호법 등	1~7회	5~92자
투자권유 불원확인서 (해당시)	표준투자권유준칙	1회	-
투자자정보 분석 결과표	금융소비자보호법 등	1~2회	0~2자
적합성 보고서 (권유 有)	표준투자권유준칙	1~2회	-
(부)적정성 판단 보고서 (권유 無)	금융소비자보호법 시행령 등	1회	-
부적합(부적정) 상품 거래 확인서 (해당시)	금융소비자보호법 등	1회	30~91자

다 상품 설명 및 계약서류 작성·교부

- 판매직원은 소비자에게 투자성향에 적합한 상품을 권유(1개 이상 추천)하고, 소비자가 투자를 희망하는 상품을 설명(설명서 제공)

- 설명 이후 소비자에게 설명 내용을 소비자가 이해하였음을 확인받고, 상품별 약관, 가입신청서, 계약서류 등을 교부

< 상품설명 및 계약 관련 작성서류 >

작성서류	관련 근거	서명횟수	덧쓰기 글자수
상품설명서 및 주요내용 확인서	금융소비자보호법, 자본시장법	1~7회	52~92자
계약서, 가입신청서 등	금융소비자보호법, 자본시장법	1~7회	7~174자
약관 등 교부	금융소비자보호법	-	-

<판매절차별 작성서류>

<판매절차별 작성서류>

판매절차	작성서류	작성내용	관련 근거
① 계좌개설	- 거래신청서 - 고객기본정보 - 부가서비스(전자금융 서비스 등) - 대리인 위임장 - 계좌개설신청서 - 개인(신용)정보 동의서 - 금융거래목적확인서 - 고객(거래)확인서 - 본인확인서 (해당시) - 가상자산 관련 대고객 확인서 (해당시)	- 고객기본정보 - 부가서비스(전자금융 서비스 등) - 대리인 위임장 - 연결계좌개설 (입출금^{은행}, 종합/위탁^{증권})	- 금융실명법 등 - 금소법 등 - 개인정보법 등 - 통신사기피해환급법 - 특정금융정보법 - 국제조세조정법 등 - 특정금융정보법
② 투자자정보 파악 및 성향분석	- 투자자정보확인서 (일반/현재투자자금성향) - 투자권유불원확인서 (해당시) - 투자자정보 분석 결과표 - 적합성보고서 (해당시) (부)적정성 판단 보고서 (해당시) - 부적합(부적정) 상품 거래 확인서 (해당시)	권유 여부 및 투자성향 파악 정보	- 금소법 등 - 표준투자권유준칙 - 금소법 등 - 금소법 등 - 금소법 등 - 금소법 등
③ 상품설명 및 서류교부	- 가입신청서 또는 계약서 (상품별) - 설명서 및 주요내용 설명확인서 - 약관 등 계약서류 교부 - 기타 소비자보호 관련 서류		- 금소법 등 - 금소법 등 - 금소법 등

* 이외 금융회사가 자체적으로 징구하는 서류도 있으며, 일부 서류간 구성도 상이

2 문제점

- **(서류 관리체계 미흡)** 서류의 중요도를 고려한 체계적 관리 미흡
 - 금융회사는 소비자 작성서류의 중요도 및 소비자 편의 등을 고려하지 않고, 법규 제·개정 등에 따라 양식 신설·개정 반복
 - 이에 소비자의 서류 작성, 판매직원의 설명·가입서류 징구 등의 업무처리 과정에서도 상당시간 소요
- **(서명 횟수 과다)** 판매회사는 서명 필요성과 무관*하게 상품 판매시 소비자에게 복수의 서류에 대해 다수의 중복 서명을 요구
 - * 이해여부 체크 등 단순 의사 확인이 필요한 사항에도 서명을 요구
 - 일부 서류의 경우 하나의 서류에서도 항목별로 수회 서명을 요구하고 있어 소비자의 서류 작성 부담이 증가
- **(과도한 덧쓰기)** 핵심·중요사항에 해당하지 않고, 중요도가 높지 않은 사항에 대해 형식적 덧쓰기를 요구
 - 덧쓰기가 소비자에게 핵심·중요사항을 구체적으로 인지시키는 본연의 목적 보다 금융회사의 면피용으로 활용될 우려
 - 한편, 「표준투자권유준칙」상 덧쓰기 필요사항이 문장형태로 기술되어 있어 비효율적인 측면
- **(동일내용 반복 설명)** 판매회사는 소비자의 투자경험 및 설명 내용의 중요도 등을 고려하지 않고 획일적으로 상품 설명
 - 소비자가 동일·유사한 금융상품을 반복 가입하더라도 동일한 내용을 중복 설명하여 가입시간의 장기화 초래

⇒ 핵심·중요사항 위주로 효율적인 상품 설명이 이루어지도록 하되, 판매절차 및 서류는 간소화하여 상품 가입 시간을 합리적인 수준으로 단축할 필요

Ⅲ. 개선방안

◆ 금융상품 가입시간의 실질적 단축을 위해 ①서류작성·교부, ②투자자 정보 확인 및 성향분석, ③상품 권유·설명 등 단계별로 구분하여 개선방안 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]

- **(현행)** 금융상품 최초 가입시 소비자는 약 17여종의 서류 작성 필요
- **(개선)** 가입서류는 기본·부속서류로 구분하여 체계적으로 관리 하도록 하고, 서류의 작성·교부 목적이 유사한 서류는 통폐합

① 중요도에 따른 서류 관리

- 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

- 부속서류에는 필수사항 중심으로 내용을 간결하게 기재(중복 최소화) 하도록 하고, 원칙적으로 자필 서명란은 삭제*

* 개인(신용)정보 동의서, 주요내용 설명 확인서, (부)적정성 판단 보고서 등 개별 법령 등에서 기명날인, 서명을 요구하는 경우에는 별도 자필 서명 필요

< 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

② 기타 서류 정비

- 상품의 최종 가입 여부에 영향을 미치는 숙려제도* 확인서는 '계약서(가입신청서)' 또는 '주요내용 설명 확인서'에 포함

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

- 고령자 보호를 위한 다수 서류는 각 금융회사가 제공하는 서비스를 대상으로 하여 원칙적으로 1개 서류로 통합하고,

- 이와 관련한 개인(신용)정보 이용 동의서는 서비스 신청서에 포함

< 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)

※ 고령자 보호 관련 신청(확인)서 예시

1. 고객 및 투자상품 정보

2. 투자권유 유의상품 투자권유 시 사전 확인 (만 65세 이상)

- 투자자정보 변경여부, 투자자금의 성격, 투자권유 과정의 적법성, 고객의 이해여부 및 투자권유 적합성 등을 사전확인하고 이를 확인한 관리직 직원 성명, 일시 등 기재

3. 지정인 알림서비스 신청 (만 65세 이상)

※ 서비스 안내 (대상 상품, 안내문자내용, 방법 등)

- 고령자가 청약(또는 계약체결)한 후 본인의 희망에 따라 가족 등을 제3자(지정인)에게 상품 청약(또는 계약체결) 사실을 안내할 수 있도록 휴대폰 문자메시지를 제공

- 서비스 신청 여부 ☐ 신청 ☐ 미신청

4. 지정인 확인서비스 확인 (만 65세 이상)

※ 서비스 안내 (대상 상품, 안내문자내용, 방법 등)

- 고난도 상품 계약시, 가족 등 제3자(지정인)에게 투자자와 최종 가입여부를 숙고할 것을 안내

- 서비스 신청 여부 ☐ 신청 ☐ 미신청

5. 조력자 지정신청 (만 65세 이상)

※ 서비스 안내 (대상 상품, 안내문자내용, 방법 등)

- 고령자의 신변 또는 건강상태에 갑작스러운 변화가 발생할 경우를 대비하여 조력자 지정

- 서비스 신청 여부 ☐ 신청 ☐ 미신청

6. 초고령투자자 조력제도 신청 (만 80세 이상)

※ 서비스 안내 (대상 상품, 안내문자내용, 방법 등)

- 초고령자에게 투자권유 유의상품 판매시, 가족 등 조력자 도움을 받아 투자결정토록 지원

- 서비스 신청 여부 ☐ 가족 등 ☐ 관리직 직원

※ 각 금융회사가 제공하는 서비스에 따라 상기 양식을 적의 조정·관리

나

자필 서명 축소 [17회 내외 → 3~6회 내외]

□ **(현행)** 판매회사는 소비자 의사 확인을 통한 분쟁 예방 및 사후 면책 등을 위해 약 17개의 개별 서류에 서명을 요구

- 일부 회사는 하나의 서류에도 여러 차례 서명을 요구*하여 회사별 가입서류 서명 횟수에 편차 발생

* (예) 계좌개설신청서(최대 5회), 투자자정보 확인서(최대 7회), 펀드 가입신청서(최대 7회) 등에 서명을 요구

□ **(개선)** 기본·부속서류에 대한 일괄서명 활성화 및 동일 서류 내 반복 서명 최소화 등으로 금융상품 가입 시 물리적 서명 횟수 축소

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

- 다만, 개별 법령 등에서 기명날인, 서명 요구*시 별도 서명

* (예) 개인(신용)정보 동의서, 주요내용 설명 확인서, (부)적정성 판단 보고서 등

- ② 하나의 서류에 개별 항목별 반복적인 서명 요구 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 및 권유	상품설명 및 계약체결
기본 (서명○)	■ 거래(계좌개설)신청서^{1회} (고객·계좌정보, 서비스신청 등)	■ 투자자정보 확인서^{1회}	■ (상품별) 계약서, 가입신청서 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

※ 일부 회사가 단순 주의 환기용으로 소비자의 서명을 요구하는 서류 (예, 판매점검 체크리스트)는 서명날인란 삭제

[참고①] 다수 서류 일괄서명 방안 [동일 거래에 한정]

- 기본서류(일괄서명 동의 내용 포함) 표지에 관련 부속서류 열거
→ 각 부속서류별 확인 및 동의 여부 체크 후 마지막에 1회 서명
- ※ 개별 법령상 기명날인, 서명 등을 요구하는 경우는 별도 서명

※ 특정금전신탁 가입 신청서 예시 (디지털서식)

1. 가입 상품 정보

2. 특정금전신탁 계약서 (☞ 기본서류)

[보기]

‘보기’의 특정금전신탁 계약서상 계약 조항 중 달리 작성하는 부분을 아래와 같이 정하고자 합니다.

※ 신탁계약 세부내역 작성 (신탁금액, 기간, 수익자, 운용내역 통보, 신탁보수, 운용지시서 등)

계약서 근거	구분	계약내용
제2조	신탁금액	
⋮	⋮	

3. 추가 확인 서식 (☞ 부속서류 나열)

* 별도 서명필요 서류는 아래 각 서류별 우측 확인란에 ‘별도 서명 필요’ 명시 및 각 서류별 서명 징구

- | | | |
|---------------|------|--|
| - 설명서 | [보기] | ☐ 내용을 설명 듣고 확인함 |
| - 즉시 운용 동의서 | [보기] | ☐ 동의함 |
| - 숙려제도 설명 확인서 | [보기] | ☐ 내용을 설명 듣고 확인함 |
| ⋮ | | |

4. 주요내용 설명 확인 (☞ 별도 양식으로 징구 가능)

※ 표투준칙 IV-3. 설명의무 중 회사참고사항 14-2 예시 참고

5. 고객 확인 및 동의 (☞ 1회 서명)

상기 서식 목록상의 각 서식과 해당 항목의 내용에 대해 충분한 설명을 듣고 이해하였으며, 본인이 동의하여 선택 및 확인한 항목은 본인의 진정한 의사에 기한 것임을 확인합니다.

년 월 일
본인(계약자) _____ (인/서명)
대리인 _____ (인/서명)

※ 특정금전신탁 가입 신청서 예시 (종이서식)

■ 특정금전신탁 계약서 (☞ 기본서류)

위탁자 _____와 수탁자 00은행은 다음의 특정금전신탁 계약을 체결한다.

제1조 (신탁의 목적) _____ (이하 생략)

[별표] 신탁계약 세부내역 (신탁금액, 기간, 수익자, 운용내역 통보, 신탁보수, 운용지시서 등)

■ 추가 확인 서식 (☞ 부속서류)

* 별도 서명필요 서류는 아래 각 서류별 우측 확인란에 ‘별도 서명 필요’ 명시 및 각 서류별 서명 징구

- | | |
|-------------------|--|
| [붙임1] 설명서 | ☐ 내용을 설명 듣고 확인함 |
| [붙임2] 즉시 운용 동의서 | ☐ 동의함 |
| [붙임3] 숙려제도 설명 확인서 | ☐ 내용을 설명 듣고 확인함 |
| ⋮ | |

■ 주요내용 설명 확인 (☞ 별도 양식으로 징구 가능)

※ 표투준칙 IV-3. 설명의무 중 회사참고사항 14-2 예시 참고

■ 고객 확인 및 동의 (☞ 1회 서명)

상기 본 신청서의 계약서, 주요 설명내용 확인란 및 붙임 서류상의 내용에 대해 충분한 설명을 듣고 이해하였으며, 본인이 동의하여 작성된 계약서, 주요 설명내용 확인란 및 확인한 붙임 각 서식은 본인의 진정한 의사에 기한 것임을 확인합니다.

년 월 일
본인(계약자) _____ (인/서명)
대리인 _____ (인/서명)

[참고②] 동일 서류 서명 축소 방안

- 소비자가 신청/확인 항목별로 해당사항 체크(작성) 후, 동 사항에 대해 1회 서명

※ [개선 前] 현행 신규 계좌개설 신청서 예시 (일부 발췌) (👁 6회 서명)

1. 고객 기본정보

귀행의 예금거래기본약관, 해당 거래 약관이 적용됨을 승인하고 아래와 같이 신청합니다.

필수정보	성명	생년월일
	주소	연락처

본인(계약자) _____ (인/서명) 대리인 _____ (인/서명)

2. 계좌개설 신청 및 부가서비스 관련 신청 정보

[예금성상품 설명] 중요한 사항을 충분히 설명듣고 이해하였음을 확인합니다.

[계약서류 제공] 모든 계약서류를 제공받았습니다. · 수령방법 : ☐ 직접 수령 ☐ 이메일 ☐ SMS 등

본인(계약자) _____ (인/서명) 대리인 _____ (인/서명)

[은행상품 자발적 가입의사 확인 및 구속행위 규제제도 관련 유의사항 안내]

유의사항을 안내받았으며, 본인의 자발적 의사에 따라 은행상품을 가입합니다.

본인(계약자) _____ (인/서명) 대리인 _____ (인/서명)

[전자금융 서비스 신청]

신청 세부내용 작성란(생략)

상기 서비스 이용약관 동의 및 해당서비스를 신청하며 카드, 보안매체를 수령하였습니다.

본인(계약자) _____ (인/서명) 대리인 _____ (인/서명)

[계좌간 자동이체 신청]

신청 세부내용 작성란(생략)

해당 서비스 이용약관에 동의하며, 상기와 같이 신청합니다.

본인(계약자) _____ (인/서명) 대리인 _____ (인/서명)

3. 금융거래 목적확인, 차명거래 금지 설명, 고객확인 의무 이행 등 유의사항 안내

✓ [불법·탈법 차명거래 금지 설명확인서]

☐ 설명듣고 이해하였음

✓ [예금자보호안내 및 설명확인서]

☐ 설명듣고 이해하였음

⋮ (중략)

본인은 위 모든 내용에 대해 금융회사로부터 충분한 설명을 듣고 이해하였음을 확인합니다.

본인(계약자) _____ (인/서명) 대리인 _____ (인/서명)

※ [개선 後] 신규 계좌개설 신청서 예시

1. 고객 기본정보

2. 계좌개설 신청 및 부가서비스 관련 신청 정보

- 서식상 신청 서비스 항목 및 관련 확인·동의 필요사항 작성 및 체크

3. 금융거래 목적확인, 차명거래 금지 설명, 고객확인 의무 이행 등 유의사항 안내

- 소비자가 각 유의사항을 읽고 확인한 사항에 체크(필요시 전체동의 방식 활용 가능)

4. 고객 확인 및 동의 (👁 1회 서명)

본 신청서에 기재한 상기 유의사항 등을 충분히 숙지하고 계좌개설 및 서비스 이용을 신청합니다.

년 월 일

본인(계약자) _____ (인/서명)

대리인 _____ (인/서명)

다 형식적 덧쓰기 축소 [163자 내외→ 51자 내외]

□ **(현행)** 「표준투자권유준칙」은 투자권유 희망여부, 부적합(부적정) 상품 거래 의사 등 소비자의 **정확한 의사 확인**이 필요한 항목에 대해 문장형태 등의 자필 덧쓰기를 요구

- 이외에도 각 회사는 자체적으로 금융거래목적, 서류교부 확인 등을 위해 자필 기재 또는 덧쓰기 등을 요구(회사별 편차 상당*)

* 은행 특정금전신탁 가입시 78~125자, 증권사 공모펀드 가입시 107~301자

□ **(개선)** 형식적 덧쓰기를 과감하게 삭제하고, 핵심·중요 사항에 대한 필수 단어 중심으로 덧쓰기가 이루어지도록 정비

※ 형식적 덧쓰기 삭제

❶ [투자자정보확인] 적합성원칙 등 금융회사의 판매규제 준수에 영향을 미치는 투자권유, 투자자정보 제공 '불원' 의사 확인 문구만 덧쓰기 유지

❷ [주요내용 설명확인] 금융회사 등 면책에 영향을 미치지 않고*, 다른 항목을 통해 이행 여부 확인이 가능한 점을 감안, 설명을 '듣고 이해하였음' 덧쓰기 문구 삭제

* 판례는 계약서상 계약자 확인란에 '설명을 듣고 이해했다'는 추상적·포괄적인 문구에 대한 자필서명만으로 금융회사가 무조건 면책되는 것은 아니라는 입장(대법원 2025다209801)

< 표준투자권유준칙상 덧쓰기 문구 정비(안) >

	현행(163자 내외)	개선(51자 내외)
❶	1. 투자권유 희망여부 □ 투자권유를 희망하지 않음 (11자) 2. 투자자정보 제공여부 □ 투자자정보를 제공함 (9자) □ 투자자정보를 제공하지 않음 (12자)	1. 투자권유 희망여부 □ 투자권유를 희망하지 않음 (6자) 2. 투자자정보 제공여부 ☑ 투자자정보를 제공함 (-) □ 투자자정보를 제공하지 않음 (6자)
❷	[고객] 동 상품의 투자위험은 6등급 중 _ 등급(매우 높은 위험/높은 위험/다소 높은 위험/보통위험/낮은위험/매우낮은 위험)으로 최대 원금 전액 손실이 가능하며, 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/보통위험/낮은위험/매우낮은 위험)으로 최대 원금 전액 손실이 가능하며, 조기상환, 환매 불가 여부 등 해당 상품의 특성을 충분히 이해하였음 (21자)
	[판매직원] 상품의 위험도, 최대 손실 가능성, 수수료, 조기상환 또는 환매 조건 등을 충분히 설명하였으며, 고객이 해당 내용을 충분히 이해하였음을 확인하였음 (63자)	[판매직원] 상품의 위험도, 최대 손실 가능성, 수수료, 조기상환 또는 환매 조건 등을 충분히 설명하였으며, 고객이 해당 내용을 충분히 이해하였음을 확인하였음 (18자)

라 불필요한 서류 폐지 및 중복내용 삭제

- **(현행)** 일부 금융회사는 소비자로부터 불필요 서류를 징구하고 있으며, 각각의 가입서류에 동일 내용을 중복 작성*토록 한 사례 有

* (예) ①투자권유 희망 여부 확인서(별도 서식) 기재 내용을 투자자정보 확인서에서도 작성토록 요구, ②부적합(부적정) 투자성 상품 거래확인서상 자필 기재 내용을 펀드가입 신청서에 포함

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

* (예) 특정금전신탁 상담확인서, 집합투자증권 종목등록 확인서 등

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

< 불필요한 서류 폐지(예시) >

구분	서류명	폐지 사유
A은행	특정금전신탁 상담확인서	설명 주요내용 확인서에 통합(일부 중복)
B증권	집합투자증권(펀드) 종목등록 확인서	계약체결 및 법규 준수에 영향없음

마 가입절차 효율화를 위한 내부통제 강화

- **(현행)** 금융회사는 분쟁 방지 등을 위해 보수적인 설명의무 이행, 형식적인 서류 관리·교부 등에 집중

- **(개선)** 상품부서 외 독립부서가 소비자 관점에서 가입 서류의 적정성을 검토하도록 하는 내부통제 절차 구축 유도

- 가입시 소비자 작성 서류에 대해 소비자보호부, 준법감시부 등 독립부서에서 불필요한 항목의 삭제·개선 필요성 및 기재사항 변경(추가 등)의 적정성을 소비자 관점에서 검토하도록 유도

투자자 정보 확인 및 성향분석 절차 효율화

가

투자자 정보 확인 단계에서 비대면 채널 적극 활용

- ☐ **(현행)** 계좌개설 및 투자자 정보 확인을 위한 서류*가 다수의 항목과 설명으로 구성되어 적합성 진단 등에 상당 시간 소요

* 대형 은행 및 증권사 서류(20개사) 확인 결과 신규거래신청서(위임장, 고객확인 의무 등 포함) 및 투자자정보 확인서 등 통상 10장 내외의 서류 작성 필요(약 10분 내외 소요)

- ☐ (개선) 영업점 방문 전* 또는 상담 대기시간 등을 활용하여 대면 설명이 불필요한 투자자 정보 확인서 등을 비대면으로 사전 작성

* (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

※ 비대면으로 실시한 적합성 평가 결과도 소비자 정보 변동이 없으면 영업점에서 이용 가능하도록 인정(21.7월 금융위 행정지도)하고 있는 점 등을 고려

4

다수 상품 동시 권유 · 가입시 투자자금 성향 정보 파악 간소화

- ☐ **(현행)** 영업점 방문 소비자가 당일 2개 이상의 상품에 동시에 가입할 경우, 투자자금 성향 정보*를 상품별로 각각 작성 필요

* 현재 투자목적, 투자목적~~을~~을 고려한 손실 감내수준, 투자 예정기간, 자금규모 등

- ☐ **(개선)** 다수 상품 동시(일시, 투자자, 판매직원 동일) 권유·가입시, 상품별 투자자금 성향이 동일하다는 소비자의 확인을 받은 경우 동일 정보에 대한 중복 작성 생략 허용(1회만 작성)

※ 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 것에 한하여 상기 정보 및 확인결과를 재사용함에 동의합니다.

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

년 월 일

본인(계약자) _____ (인/서명)

대리인 _____ (인/서명)

3

설명 의무 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

- **(현행)** 금융회사가 법규상 설명사항(금소법 §19① 등)을 장시간에 걸쳐 설명하는 과정에서 소비자의 집중력·이해도 저하
- **(개선)** 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

- **(현행)** MMF 등 동일·유사상품을 반복적으로 가입하는 경우, 거래시마다 동일한 설명을 일률적으로 반복하여 불편 야기
 - 소비자가 동일 일자에 다수 상품에 동시에 가입하는 경우에도 공통 설명사항에 대한 획일적·일률적 반복 설명 필요
- **(개선)** 금융상품 유형(低위험), 소비자 특성(투자경험 多) 등을 감안하여 단기간 내 저위험 상품을 계속·반복거래시 핵심·중요사항 外 기타 사항에 대한 간소화 설명 기준 마련
 - 아울러, 다수 상품에 동시(일시, 투자자, 판매직원 동일) 가입시, 공통 사항에 대한 획일적·일률적 반복 설명 생략 허용(1회만 설명)

[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

IV. 향후 계획

◆ 가입서류 합리화·간소화, 투자자 정보 확인절차 효율화, 설명의무 이행 합리화 등을 통해 금융상품 가입시간의 합리적 단축 추진

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

<가입서류 간소화>				<단계별 감축 목표>	
	현행	개선	증감	서류 작성·교부	△10분 내외
가입서류	±17종	±10종	△7종(△41%)	- 중복·불필요한 서류 통폐합 - 서명·덧쓰기 축소 등	
자필서명	±17회	±3~6회	△14회(△82%)	투자자 정보 확인 - 비대면 채널을 적극 활용 - 투자자금 성향 파악 간소화	△10분 내외
덧쓰기	±163자	±51자	△112자(△69%)	상품 권유·설명 - 핵심사항 중심 설명서 개편 - 간소화 설명기준 마련	△10분 내외

- **(향후 계획)** '27년 시행을 목표로 가입절차 합리화·간소화 추진
- **(이행계획 확인)** 주요 개선사항은 업권별 자율규제 등 반영을 추진하고, 회사별 이행계획 확인 등 후속조치 진행('26.10월~)
 - * 협회 자율규정 개정, 회사별 시스템 준비기간 등을 감안하여 '27년부터 준비가 완료된 금융회사별로 시행할 계획
 - **(모의 가입절차)** 개선안에 따른 상품 가입시간 확인을 위한 모의 가입절차*를 추진하고, 추가·보완사항 지속 발굴(~'26.12월)
 - * 주요 판매사와 협의하여 가입절차 합리화·간소화 개선방안을 반영한 가입서류 및 가입절차를 마련하고, 판매사에서 모의 상품 가입을 진행