

■ 금융소비자 보호에 관한 법률 시행령 [별표 1] <개정 2023. 10. 4.>

금융상품판매업자등 및 그 임직원에 대한 조치 또는 조치요구 기준

(제41조제3항 및 제42조제1항 관련)

1. 법 제16조제2항을 위반하여 내부통제기준을 마련하지 않은 경우
 - 1의2. 법 제16조의2제1항을 위반하여 방문판매 및 전화권유판매를 하려는 임직원의 명부를 작성하지 않은 경우
 - 1의3. 법 제16조의2제2항을 위반하여 방문판매 및 전화권유판매를 하려는 임직원의 신원을 확인할 수 있도록 하지 않은 경우
 - 1의4. 법 제16조의2제3항을 위반하여 금융소비자에게 방문 또는 전화가 판매를 권유하기 위한 것이라는 점과 방문판매 및 전화권유판매를 하려는 임직원의 성명 또는 명칭, 판매하는 금융상품의 종류 및 내용을 밝히지 않은 경우
2. 법 제17조제1항을 위반하여 상대방인 금융소비자를 확인하지 않은 경우
3. 법 제17조제2항을 위반한 경우로서 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우
 - 가. 일반금융소비자의 정보를 파악하지 않은 경우
 - 나. 일반금융소비자로부터 확인을 받지 않은 경우
 - 다. 금융소비자로부터 확인을 받고 이를 유지·관리하지 않은 경우
 - 라. 금융소비자에게 확인받은 내용을 지체 없이 제공하지 않은 경우
4. 법 제17조제3항을 위반하여 계약 체결을 권유한 경우
5. 법 제18조제1항을 위반하여 정보를 파악하지 않은 경우
6. 법 제18조제2항을 위반하여 해당 금융상품이 적정하지 않다는 사실을 알리지 않거나 확인을 받지 않은 경우
7. 법 제19조제1항을 위반하여 중요한 사항을 설명하지 않은 경우
8. 법 제19조제2항을 위반하여 설명서를 제공하지 않거나 확인을 받지 않은 경우
9. 법 제19조제3항을 위반하여 거짓 또는 왜곡하여 설명하거나 중요한 사항을 빠뜨린 경우
10. 법 제20조제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 한 경우
11. 법 제21조 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 한 경우
 - 11의2. 법 제21조의2제2항을 위반하여 일반금융소비자에게 금융상품을 소개하거나 계약 체결을 권유할 목적으로 연락한 경우
 - 11의3. 법 제21조의2제3항을 위반하여 일반금융소비자에게 금융상품을 소개하거나 계약 체결을 권유할 목적으로 야간에 방문하거나 연락한 경우
12. 법 제22조제1항·제3항 또는 제4항을 위반하여 금융상품등에 관한 광고를 한 경우
13. 법 제23조제1항을 위반하여 계약서류를 제공하지 않은 경우
14. 법 제24조를 위반하여 금융상품판매대리·중개업자가 아닌 자에게 법 제2조제8호

- 에 따른 금융상품계약체결등을 대리하거나 중개하게 한 경우
15. 법 제25조제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 한 경우
 16. 법 제25조제2항을 위반하여 수수료 외의 금품, 그 밖의 재산상 이익을 요구하거나 받은 경우
 17. 법 제26조제1항을 위반하여 같은 항 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 미리 금융소비자에게 알리지 않은 경우
 18. 법 제26조제2항을 위반하여 표지를 게시하지 않거나 증표를 보여 주지 않은 경우
 19. 법 제27조제3항을 위반하여 같은 항 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 금융소비자에게 알리지 않은 경우 또는 표지를 게시하지 않거나 증표를 내보이지 않은 경우
 20. 법 제27조제4항을 위반하여 독립문자를 명칭에 사용하거나 광고에 사용한 경우
 21. 법 제27조제5항 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 한 경우
 22. 법 제28조제1항을 위반하여 자료를 기록하지 않거나 자료의 종류별로 유지·관리하지 않은 경우
 23. 법 제28조제2항을 위반하여 대책을 수립·시행하지 않은 경우
 24. 법 제28조제4항을 위반하여 열람하도록 하지 않은 경우
 25. 법 제46조제3항을 위반하여 같은 항 각 호의 어느 하나의 방법으로 반환하지 않은 경우
 26. 법 제46조제4항을 위반하여 금전의 지급을 청구한 경우
 27. 법 제47조제1항 후단을 위반하여 수락 여부를 통지하지 않거나 거절사유를 함께 통지하지 않은 경우
 28. 법 제47조제3항을 위반하여 계약의 해지에 관련된 비용을 요구한 경우
 29. 법 제48조제2항을 위반하여 업무보고서를 제출하지 않은 경우
 30. 법 제48조제3항을 위반하여 등록요건에 대한 변동사항을 보고하지 않은 경우
 31. 법 제49조에 따른 금융위원회의 명령에 따르지 않은 경우