

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”



	보 도 자 료			
	보도	2017. 2. 3.(금) 조간	배포	2017. 2. 2.(목)
담당부서	금융혁신국 은행감독국 보험감리실 자본시장감독국	이준호 선임국장(3145-8200), 민병진 국장(3145-8020), 이창욱 실장(3145-8220), 장준경 국장(3145-7580),	김홍건 팀 장(3145-8630), 김용태 팀 장(3145-8030), 조남경 팀 장(3145-8230), 박봉호 팀 장(3145-7616)	

제 목 : 「금융거래시 제출서류 등 간소화」 추진실적 및 향후계획

(「제1차 국민체감 20대 금융관행 개혁」과제 15)

- ▶ 대출, 보험, 펀드 가입시 제출서류, 덧쓰기, 자필서명을 크게 간소화
 - 대출 : 대출상품안내서 등 9종 서류 및 덧쓰기 항목 폐지, 자필서명 13회 축소
 - 보험 : 가입설계서를 상품설명서에 통합하고, 일괄서명으로 자필서명 4회 축소
 - 펀드 : 주요내용 설명확인서 등 4종 폐지, 자필서명 11회 및 덧쓰기 93자 감축

- 금융감독원은 '15년부터 추진중인 「국민체감 20대 금융관행 개혁」 ('15.5.28(1차), '16.3.29(2차)) 관련 추진성과를 돌아보고 향후계획을 재점검
 - '15년 12월말부터 매주 1~2가지 대과제에 대한 그간의 추진실적 및 향후계획을 보도자료로 배포중
- 이에 따라 금주에는 1차 20대과제중 15번 대과제인 “금융거래시 제출서류 등 간소화 관련 추진실적 및 향후계획”을 안내해 드림

I. 추진 배경

- 금융감독원은 금융의 선진화와 국민신뢰 제고를 위해 「제1차 국민체감 20大 금융관행 개혁(‘15.5.28)」의 일환으로
 - 대출, 보험 및 펀드 가입시 금융소비자에게 요구하는 불필요하거나 비효율적인 서류 제출, 서명, 기재사항의 개선을 추진
- 이에 따라, 제출서류나 기재사항·서명 가운데 형식적·관행적·중복적으로 금융회사가 청구하는 서류에 해당되는지를 확인하고
 - 필요성이 낮은 제출서류 등에 대해서는 금융소비자의 권익 제고는 물론, 금융산업 효율성 측면에서 서류 간소화를 추진

II. 추진 실적

- ◆ (과제개요) 금융거래별 주요 청구 서류, 자필서명 및 기재사항 중 법규준수, 권리보전에 꼭 필요한 경우를 제외한 나머지 서류 작업의 대대적 간소화 추진
 - 금융소비자의 편의성, 실질적 권익을 제고하는 동시에 금융회사의 부담 경감

1

대출 거래 간소화(‘16년 2/4분기 시행)

- ① [서류간소화 : 17종→8종] 금융소비자가 주택담보대출을 받기 위해 총 17개 내외의 서류를 교부받아 관련 내용에 대한 설명을 듣고 자필서명 등이 필요했으나,
 - 대출상품 안내서 등 9개 서류*를 폐지하거나 다른 서류에 통합시켜 고객 작성 서류를 8개 내외로 53% 감축

* 근저당설정용 각서, 임대차사실확인서, 대출상품안내서, 부채현황표 등

기존 은행 주택담보대출 서류			개선후 은행 주택담보대출 서류		
주계약 서류	<ul style="list-style-type: none"> 3종 대출신청서 대출거래약정서 근저당권설정계약서 	→	주계약 서류	<ul style="list-style-type: none"> 3종 대출신청서 대출거래약정서 근저당권설정계약서 	
부 수 서 류	<ul style="list-style-type: none"> 14종 개인정보동의서(3종) 가계대출상품설명서 자동이체신청서 		→	부 수 서 류	<ul style="list-style-type: none"> 5종 개인정보동의서(3종) 가계대출상품설명서 자동이체신청서
	<ul style="list-style-type: none"> 대출상품 안내서 여신거래종류 분류표 부채현황표 각서(근저당설정용) 임대차사실 확인서 확인서(COFIX 신규) 위임장(타행대환용) 				서류 폐지(△7종)
	<ul style="list-style-type: none"> 주택담보대출핵심설명서 취약금융소비자에 대한 불이익 우선 설명의무 확인서 	가계대출상품설명서에 통합(2종)			
총 서류	17종	→	총 서류	8종(△9종 감소)	

② [자필서명 간소화 : 19개→6개] 주택담보대출을 받기 위해 금융소비자는 총 19개 내외의 항목에 자필서명을 해야 했으나,

- 거래관계에 중요한 영향을 미치지 않는 자동이체 신청 서명 등 총 13개 서명항목*이 감소하여

* 대출정보 통지서비스 신청 서명, 자동이체 신청 서명, 담보제공자가 꼭 알아두어야 할 사항 확인 서명, 우대금리 관련 특약 서명 등

- 대출을 받는 금융소비자의 자필서명 횟수를 6회 내외로 68% 감축*

③ [덧쓰기 축소 : 30자→폐지] 계약의 중요내용을 설명하는 가계대출 상품설명서와 내용이 중복되는 담보대출 핵심설명서 상의 덧쓰기 15자 등 총 30자 폐지

(1) 취약금융소비자 불이익 우선 설명확인서

- 안내받았음(5자) → 폐지
- 우선적으로 설명되었음(10자) → 폐지

(2) 주택담보대출 핵심설명서

- 충분히 설명을 듣고 이를 이해하였음(15자) → 폐지

- ① **[서류간소화 : 8종→7종]** 상품설명서와 내용이 중복되는 가입설계서를 상품설명서에 통합시켜 가입서류를 8종에서 7종*으로 간소화

* 가입설계서를 상품설명서와 통합

- 또한, 고객이 직접 상품을 선택하는 온라인 보험의 경우 비교안내 확인절차를 폐지하여 가입서류가 8종에서 6종으로 간소화

기존 보험 가입서류		개선후 보험 가입서류	
제출서류	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 8종 • 보험계약청약서 • 비교안내확인서(3종) • 적합성 진단 설문지 • 개인신용정보처리동의서 • 고객신원정보확인서 • 금융정보교환을 위한 본인 확인서 	제출서류	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 7종 • 보험계약청약서 • 비교안내확인서(2종, △1종) - 온라인보험 비교안내확인서(폐지) • 적합성 진단 설문지 • 개인신용정보처리동의서 • 고객신원정보확인서 • 금융정보교환을 위한 본인 확인서
안내서류	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 2종 • 상품설명서 • 가입설계서 	안내서류	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 1종 • 상품설명서 - 가입설계서(폐지, △1종)
총서류	10종	총서류	8종(△2종 감소)

- ② **[자필서명 간소화 : 6회→2회]** 보험계약청약서와 비교안내확인서상 필요사항별로 각각 서명을 받던 방식을 일괄서명으로 개선하여 보험가입을 위한 서명횟수는 6회*에서 2회로 67% 감소

* 청약서 및 비교안내확인서 서명횟수가 각각 3회 총 6회

※ 개인신용정보 처리 목적의 동의서 등의 서명은 별도

- ③ **[덧쓰기 축소 : 30자→6자]** 청약서내 계약전 알릴의무 및 상품설명서에 있는 계약자 덧쓰기 항목을 기존 30자에서 6자로 80% 축소
- 상품설명서내 주요설명에 대한 계약자 체크란(☑) 13개도 폐지하여 39개에서 26개로 간소화

① [서류간소화 : 12종→7종] 금융투자상품 가입을 위해서는 가입 신청서 등 평균 12종의 서류가 투자자에게 교부되고 있었으나,

- 별도로 교부하던 주요내용 설명확인서 등 4가지 서류*를 가입 신청서·계좌개설신청서 등에 통합시키고 고령자에 대한 투자숙려제, 가족조력제 관련 서류를 폐지하여 약 7종의 서류만 교부(42% 감소)

* 설명서 교부 및 주요내용 설명확인서, 취약금융소비자 우선설명확인서, FATCA 본인확인서, 고객 추가정보 확인서

기존 펀드 가입서류		개선후 펀드 가입서류	
주계약 서류	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 2종 • 계좌개설신청서 • 펀드가입 신청서 	주계약 서류	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 2종 • 계좌개설신청서 • 펀드가입 신청서
부수 서류	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 10종 • 개인정보동의서 • 투자자정보 확인서 • 금융거래목적확인서 • 투자성향 진단결과 확인서 • 부적합확인서 	부수 서류	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 5종 • 개인정보동의서 • 투자자정보 확인서 • 금융거래목적확인서 • 투자성향 진단결과 확인서 • 부적합확인서
	<ul style="list-style-type: none"> • FATCA 본인확인서 • 고객 추가정보 확인서 		계좌개설 신청서에 통합 기재* (△2종)
	<ul style="list-style-type: none"> • 설명서 교부 및 주요내용 설명확인서 • 취약금융소비자 우선설명확인서 		펀드가입 신청서에 통합 기재(△2종)
	<ul style="list-style-type: none"> • 고령투자자 투자숙려제·가족조력제 확인서류 		폐지(△1종)
총 서류	12종	총 서류	7종(△5종 감소)

* 고객 추가정보 확인서의 경우 일부 회사는 별도징구하는 것으로 파악

② [자필서명 간소화 : 15회→4회] 금융투자상품 가입을 위해 투자자는 총 15회의 자필서명을 해야 했으나,

- 계좌개설신청서 등 중요 서류*를 제외한 나머지 서류(12종) 서명을 일괄 서명방식으로 개선하여 자필서명 횟수도 4회로 73% 감소

* 계좌개설신청서, 상품가입신청서, 투자자정보 확인서

③ [덧쓰기 축소 : 100자→7자] 부적합확인서상 덧쓰기 항목 등을 폐지 하고, 설명서 교부 및 주요내용 설명확인서상 덧쓰기도 축소하여 덧쓰기가 100자 내외에서 7자 내외로 93% 축소

(1) 설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서

- 투자설명서, 거부, 투자원금 손실, 예금자 보호대상 아님, 상대적 위험도, 주요위험, 손익구조, 듣고 이해했음, 들었음, 이해하였음(2회), 듣고 권유 받았음 등 (총 66자 내외) → 듣고 이해하였음(7자)

(2) 부적합확인서

- 본인의 판단에 따라, 투자의 위험성을 고지 받았음(총 20자) → 폐지

(3) 취약금융소비자 불이익사항 설명확인서

- 안내받았음, 우선적으로 설명들었음(총 15자) → 폐지

Ⅲ. 향후 계획

□ 금감원은 금융소비자의 거래 편의성 증진을 위한 '금융거래 서식 및 절차 합리화'를 지속적으로 추진* (제2차 금융관행 개혁 과제 12, 권역별로 '17년 2분기~ 3분기중 시행 예정)

- 개인정보 수집·이용, 조회, 제공 등 거래 절차별로 동의·서명을 요구하는 개인정보 동의서식을 개선하고 서식 표준화 추진
 - 금융소비자의 필수적인 동의 항목을 한 페이지에 통합하고 한번의 서명*으로 처리가 가능토록 서식 간소화

* 현재 은행 여신거래시 3회의 자필서명 필요

- 금융소비자에게 제공되는 설명자료를 소비자가 이해하기 쉽게 개선*하고 중복 설명자료는 통·폐합 추진

* 도표, 이미지 등을 적극 활용하여 상품 설명