

금융소비자보호를 위한 내부통제기준 및 금융소비자보호기준 시행 안내

시행 배경

2021.3.25. 시행된 금융소비자 보호에 관한 법률에 따라 금융상품판매업자 등이 해당 법령을 준수하고 거래질서를 해치는 일이 없도록 리딩에이스캐피탈은 2021.9.24. 이사회 승인을 받아 금융소비자보호를 위한 내부통제기준 및 금융소비자보호기준을 각각 마련하였습니다.

금융소비자에게 미치는 영향

금융소비자보호를 위한 내부통제기준 및 금융소비자보호기준의 마련으로 금융소비자 보호를 위한 회사의 내부통제기준, 영업에 관한 준수사항 및 기타 금융소비자 권익 보호를 위한 제반사항을 규정함으로써 금융소비자의 신뢰 향상과 함께 금융소비자보호의 실효성을 제고하게 될 것입니다.

주요내용

금융소비자보호를 위한 내부통제기준

- 업무의 분장 및 조직구조
- 임직원이 업무를 수행할 때 준수해야 하는 기준 및 절차
- 내부통제기준 운영 조직 및 인력
- 내부통제기준 준수여부에 대한 점검 · 조치 및 평가
- 내부통제기준에 따른 직무수행 교육에 관한 사항
- 업무수행에 대한 보상체계 및 책임확보 방안
- 내부통제기준의 제정 · 변경 절차
- 고령자 및 장애인의 금융거래 편의성 제고 및 재산상 피해 방지 등

금융소비자보호기준

- 금융소비자의 권리 및 안내
- 민원 · 분쟁발생 시 업무처리 절차

- 금융소비자보호기준의 운영을 위한 조직 및 인력
- 금융소비자보호기준 준수 여부에 대한 점검 · 조치 및 평가
- 민원 · 분쟁 대응 관련 교육 · 훈련
- 금융소비자보호기준의 제정 · 변경 절차
- 금융소비자의 권리행사에 대한 대응
- 계약 체결 후 금융소비자 보호를 위해 필요한 사항 점검 및 관련 제도 개선에 관한 사항
- 금융소비자에 대한 정보제공 강화 등

적용범위

금융소비자보호를 위한 내부통제기준 및 금융소비자보호기준은 당사의 임직원 및 당사의 금융상품을 판매대리·중개하는 금융상품 판매대리·중개업자에 대한 금융소비자보호 내부통제에 적용되며, 다만 회사 업무의 일부를 위탁 받은 자 및 위탁업무에 대해서는 그 위탁범위 내에서 적용됩니다.

적용일자

금융소비자보호를 위한 내부통제기준 및 금융소비자보호기준은 2021.9.25일부터 시행됩니다.