경영유의사항 등 공개안

1. 금융기관명 : 한국스탠다드차타드은행

2. 조치일 : 2024. 5. 13.

3. 조치내용

대상	내용
기 관	개선사항 1건

4. 조치대상사실

가. 개선사항

(1) 펀드·신탁 판매시 적합성 심사방법 개선

「금융소비자보호법」 제17조 등에 의하면 은행은 투자성 상품 판매에 따른 적합성 판단 시 동 조항에서 정하고 있는 투자자성향 분석기준*을 종합적으로 고려하여야 하는데도

* 투자성상품의 경우 ①거래목적, ②계약기간, 기대이익 및 기대손실을 고려한 위험에 대한 태도, ③금융상품 이해도, ④재산상황, ⑤투자성 상품 취득처분 경험, ⑥연령을 종합 고려하여 투자성향을 분석할 필요

펀드, 신탁상품 판매 시 해외 본사 기준에 따른 자체 방식으로 투자자성향을 파악하고 있어 법에서 정한 기준을 종합적으로 반영하는데 미흡한 면이 있으므로

관련 법규에서 정한 적합성 판단 요소를 종합적으로 반영하여 투자자성향을 분류할 수 있도록 자체 방식을 개선하시기 바람