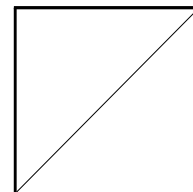


공 개



의안번호	제 133 호
의 결 연 월 일	2023. 5. 24. (제 10 차)

의
결
사
항

(주)제이앤지법인 보험대리점에 대한
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2023. 5. 24.

1. 의결주문

(주)제이앤지법인에 대한 부문검사 결과 조치안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제한이유

2022.7.11.~2022.7.22. 기간 중 실시한 (주)제이앤지법인 보험대리점에 대한
부문검사 결과 적발된 위규행위에 대하여 필요한 조치를 취하고자 함

3. 주요골자

[illegible]

나. (주)제이앤지법인 보험대리점 소속 보험설계사 고○○ 등 12명은 2018.7.23.~2020.7.23. 기간 중 □□□□□보험(주)의 ‘(무)■■■■■■■■■■■■■■■■■■■■’ 등 30건의 생명보험계약(초회보험료 4.7백만원, 수수료 57.4백만원)을 모집 하면서 보험계약자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알린 사실이 있음

다. (주)제이앤지법인 보험대리점은 2019.1.9.~ 2020.11.6. 기간 동안 □□□
□□보험(주)의 ‘(무)●●●●●●●●●●●●●●●●●●’ 등 3종의
보험상품에 대한 보험안내자료와 관련하여 보험회사의 심사를 거치지
않음에 따라 보험회사의 심사 또는 관리번호가 없는 보험안내자료를
제작하여 보험모집을 위해 사용한 사실이 있음

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 2023년 제4차 제재심의위원회(2022.2.16.) 심의필

마. 제10차 안전검토소위원회(2023.5.18.) 심의필

< 별지 >

(주)제이앤지법인 보험대리점에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

☐ 조치대상 : (주)제이앤지법인 보험대리점

○ 과태료 22,400만원 부과

※ 과태료 부과 사전통지 후 의견제출 기한내 자진납부시 「질서위반행위규제법」 제18조에 따라 부과금액의 20%를 감경

2. 조치사유

가. 수수료 지급 등의 금지 위반

☐ 보험대리점은 같은 보험회사와 모집에 관한 위탁계약이 체결된 다른 보험
대리점이나 소속 보험설계사에 대한 경우 이외에는 타인에게 모집에
관하여 수수료·보수나 그 밖의 대가를 지급하지 못함에도

[illegible]

○ 이는 舊 「보험업법」 제99조 제2항 위반에 해당

<관련법규>

- 舊 「보험업법」 제99조(수수료 지급 등의 금지) 제2항
- 舊 「보험업법」 제209조(과태료) 제6항 제11호


나. 보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위 위반
(보험상품 설명의무 위반)

- [illegible]

<관련법규>

- 舊 「보험업법」 제97조(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위) 제1항 제1호
- 舊 「보험업법」 제209조(과태료) 제5항 제7호 및 제10호

다. 보험안내자료 관련 준수사항 위반

- ☐ 모집을 위하여 사용하는 보험안내자료에는 보험안내자료에 대한 보험회사의 심사 또는 관리번호 등을 기재해야 함에도
- (주)제이앤지법인 보험대리점은 2019.1.9.~ 2020.11.6. 기간 동안 □□□
□□보험(주)의 ‘(무)’ 등 3종의
보험상품에 대한 보험안내자료와 관련하여 보험회사의 심사를 거치지
않음에 따라 보험회사의 심사 또는 관리번호가 없는 보험안내자료를
제작하여 보험모집을 위해 사용한 사실이 있음
- ☐ 이는 舊 「보험업법」 제95조 제1항 제6호 위반에 해당

<관련법규>

- 舊 「보험업법」 제95조(보험안내자료) 제1항 제6호
- 舊 「보험업법」 제209조(과태료) 제5항 제5호

관계 법규

□ 舊 보험업법

제95조(보험안내자료)

- ① 모집을 위하여 사용하는 보험안내자료(이하 “보험안내자료”라 한다)에는 다음 각 호의 사항을 명백하고 알기 쉽게 적어야 한다.
1. 보험회사의 상호나 명칭 또는 보험설계사·보험대리점 또는 보험중개사의 이름·상호나 명칭
 2. 보험 가입에 따른 권리·의무에 관한 주요 사항
 3. 보험약관으로 정하는 보장에 관한 사항
 - 3의2. 보험금 지급제한 조건에 관한 사항
 4. 해약환급금에 관한 사항
 5. 「예금자보호법」에 따른 예금자보호와 관련된 사항
 6. 그 밖에 보험계약자를 보호하기 위하여 대통령령으로 정하는 사항

제97조(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위)

- ① 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니 된다.
1. 보험계약자나 피보험자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알리거나 그 내용의 중요한 사항을 알리지 아니하는 행위

제99조(수수료 지급 등의 금지)

- ② 모집에 종사하는 자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 이외에는 타인에게 모집을 하게 하거나 그 위탁을 하거나, 모집에 관하여 수수료·보수나 그 밖의 대가를 지급하지 못한다.
1. 보험설계사: 같은 보험회사등에 소속된 다른 보험설계사에 대한 경우
 2. 보험대리점: 같은 보험회사와 모집에 관한 위탁계약이 체결된 다른 보험 대리점이나 소속 보험설계사에 대한 경우

제209조(과태료)

- ⑤ 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 1천만원 이하의 과태료를 부과한다.
5. 제95조를 위반한 자
 7. 보험대리점·보험중개사 소속 보험설계사가 제95조의2 · 제95조의4 · 제96조제1항 ·

제97조제1항 · 제99조제2항 및 제3항을 위반한 경우 해당 보험대리점 · 보험중개사. 다만, 보험대리점 · 보험중개사가 그 위반행위를 방지하기 위하여 해당 업무에 관하여 상당한 주의와 감독을 게을리하지 아니한 경우는 제외한다.

10. 제97조제1항을 위반한 자

⑥ 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 1천만원 이하의 과태료를 부과한다.

11. 제99조제2항 및 제3항을 위반한 자

□ 舊 보험업법 시행령

제42조(보험안내자료의 기재사항 등)

③ 법 제95조제1항제6호에서 “대통령령으로 정하는 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

3. 보험안내자료의 제작자 · 제작일, 보험안내자료에 대한 보험회사의 심사 또는 관리번호

제104조(과태료의 부과기준) 법 제209조제1항부터 제6항까지의 규정에 따른 과태료의 부과기준은 별표 9와 같다.

□ 舊 보험업법 시행령 <별표 9> 과태료의 부과기준(제104조 관련)

1. 일반기준

금융위원회는 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 제2호에 따른 과태료 금액을 감경 또는 면제하거나 2분의 1의 범위에서 가중할 수 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제209조제1항부터 제6항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

2. 일반기준

위반행위	근거 법조문	금액
노. 법 제95조를 위반한 경우	법 제209조 제6항제5호	1,000 다만, 법인이 아닌 자의 경우에는 500만원으로 한다.
모. 보험대리점 · 보험중개사 소속 보험설계사가 법 제95조의2 · 제95조의4 · 제96조제1항 · 제97조제1항 · 제99조제2항 및 제3항을 위반한 경우 해당 보험대리점 · 보험중개사. 다만, 보험대리점 · 보험중개사가 그 위반행위를 방지하기 위하여 해당 업무에 관하여 상당한 주의와 감독을 게을리하지 않은 경우는 제외한다.	법 제209조 제6항제7호	700 다만, 법인이 아닌 자의 경우에는 350만원으로 한다.

위반행위	근거 법조문	금액
초. 법 제97조제1항을 위반한 경우	법 제209조 제6항제10호	700 다만, 법인이 아닌 자의 경우에는 350만원으로 한다.
토. 법 제99조제2항 및 제3항을 위반한 경우	법 제209조 제6항제11호	700 다만, 법인이 아닌 자의 경우에는 350만원으로 한다.

□ 금융기관검사및제재에관한규정 <별표 3> 과태료 부과기준

4. 최종 과태료 부과금액의 결정

위반자에게 다음과 같은 가중 및 감경사유가 있는 경우에는 각 가중금액의 합에서 각 감경금액의 합을 차감한 금액을 예정금액의 100분의 50 범위 내에서 가감하여 최종 과태료 부과금액을 결정한다. 다만 가중하는 경우에도 법률상 최고한도액을 넘지 못하며, 나목(5), (6) 및 (9)의 경우에는 예정금액의 100분의 50을 초과하여 감경할 수 있다.

가. 가중 사유

- (2) 과태료 부과처분을 받은 날로부터 5년 이내에 기존의 과태료 부과처분과 동일한 법규위반 행위를 한 자에 대하여 과태료를 부과하는 경우에는 예정금액의 100분의 20 이내에서 가중할 수 있다.

나. 감경 사유

- (1) 규정 제23조 제1항에 의거 제재를 감경하거나 면제하는 경우에는 예정금액의 100분의 10 이내에서 감경할 수 있다. 다만, 제26조에 의거 제재를 면제하는 경우에는 예정금액의 100분의 50이내에서 감경할 수 있다.
- (2) 동일 또는 유사한 위반행위의 방지를 위한 자체감사 또는 내부통제 시스템을 갖추어 시행하거나 대책을 마련하여 이행하는 등 상당한 주의 및 감독을 한 것으로 인정되는 경우에는 예정금액의 100분의 50 이내에서 감경할 수 있다.

- (3) 위반행위를 감독기관이 인지하기 전에 자진하여 신고하는 등 검사에 적극적으로 협조한 경우에는 예정금액의 100분의 50 이내에서 감경할 수 있다.
- (4) 위반행위를 감독기관이 인지하기 전에 스스로 시정 또는 치유한 경우에는 예정금액의 100분의 50 이내에서 감경할 수 있다.
- (5) 2개 이상의 동일한 종류의 위반행위에 대하여 부과하려는 예정금액의 총액이 해당 위반행위에 대한 법률상 최고한도액(위반행위를 한 자가 법인이 아닌 경우에는 법정최고금액으로 한다)의 10배를 초과하는 경우에는 그 초과부분 이내에서 감경할 수 있다.
- (6) 2개 이상의 동일한 종류의 위반행위에 대하여 부과하려는 예정금액의 총액이 위반행위자의 직전 사업연도 종료일 현재의 대차대조표에 표시된 자본금 또는 자본총액 중 큰 금액의 10%를 초과하는 경우에는 그 초과부분 이내에서 감경할 수 있다.
- (7) 2개 이상의 동일한 종류의 위반행위에 대하여 부과하려는 예정금액의 총액이 위반행위자의 연령(법인은 제외한다), 현실적인 부담능력, 환경 또는 위반행위의 내용 및 정황 등을 고려할 때 감경이 불가피하다고 인정되는 경우에는 예정금액의 100분의 50 이내에서 감경할 수 있다.
- (9) 「자본시장법」 제63조제1항 위반행위에 대하여 선행매매, 직무정보 이용, 투기성 높은 상품의 거래 등이 아니면서 위반결과가 '중대'에 해당하지 않는 경우로서 부과하려는 예정금액의 총액이 최대투자원금을 초과하는 경우에는 그 초과부분 이내에서 감경할 수 있다.

5. 과태료 부과 면제

위반자에게 다음과 같은 사유가 있는 경우에는 과태료 부과를 면제할 수 있다.

- (1) 위반자의 지급불능 등 과태료 납부가 사실상 불가능하여 과태료 부과 실효성이 없는 경우
- (2) 동일한 위반행위에 대하여 형벌·과징금 등 실효성 있는 제재조치를 이미 받은 경우 또는 금융기관의 인가·허가 또는 등록의 취소조치, 임원의 해임권고 및 직원의 면직을 이미 받았거나 받는 경우
- (3) 천재지변 등 부득이한 사정으로 위반행위를 한 경우

- (4) 공무원(금융감독원장을 포함한다)의 서면회신이나 행정지도, 기타 공적인 견해표명에 따라 위법행위를 행한 경우 등 「질서위반행위규제법」 제8조(위법성의 착오)에서 정한 바와 같이 자신의 행위가 위법하지 아니한 것으로 오인하고 행한 행위로서 그 오인에 정당한 사유가 있는 경우
- (5) 동일한 위반행위에 대하여 당해 금융기관 및 임직원 각각에 대하여 과태료를 부과할 수 있으나, 위반행위가 당해 금융기관의 경영방침 또는 당해 금융기관의 장의 업무집행 행위로 발생되었거나 당해 금융기관의 내부통제의 미흡 또는 감독소홀에 기인하여 발생한 경우 그 임직원
- (6) 최종 과태료 부과금액(동일인의 2개 이상의 동일한 종류의 위반행위가 경합하는 경우에는 해당 위반행위에 대한 최종 과태료 부과금액의 합산액을 말한다)이 10만원 미만인 경우
- (7) 고의나 중대한 과실이 아닌 사소한 부주의나 오류로 인한 위반행위로서 금융기관 또는 금융거래자에 미치는 영향이 없거나 미미한 경우에는 견책·주의 또는 시정조치 등으로 갈음할 수 있다.
- (8) 기타 이에 준하는 사유가 있어 과태료부과 면제가 불가피하다고 인정되는 경우

6. 기 타

최종 과태료 부과금액(동일인의 2개 이상의 동일한 종류의 위반행위가 경합하는 경우에는 해당 위반행위에 대한 최종 과태료 부과금액의 합산액을 말한다)을 결정함에 있어서 10만원 단위 미만의 금액은 절사한다.

□ 금융기관점사및제재에관한규정 <별표 6> 업권별 과태료 부과기준

1. 목 적

이 기준은 금융업관련법령에서 정한 과태료를 부과함에 있어 2개 이상의 동일한 종류의 위반행위가 경합하여 각 위반행위에 대하여 정한 과태료를 각각 부과하는 경우 각 위반행위의 건수를 산정하고 해당 위반행위에 대해 별도로 적용되는 예정비율 또는 위반결과의 판단기준 등을 정함에 그 목적이 있다.

2. 「보험업법」 위반에 대한 과태료 부과기준

가. 「보험업법」 제85조제2항(보험설계사의 모집제한 위반), 제95조의2(설명 의무 위반), 제96조제1항(통신수단을 이용한 모집 등 관련 준수사항 위반), 제97조제1항 및 제209조 제5항 제2호 제6호 · 제7호 · 제9호 · 제10호

- (1) 적용범위 : 보험설계사·보험대리점·보험중개사에 대하여 과태료가 부과되는 경우
- (2) 위반건수의 산정 : 위반행위를 한 보험계약(신계약으로 한다)의 수
- (3) 예정비율의 산정(법인이 아닌 자에 대해서는 예정비율의 40% 수준 적용)

위반결과 \ 동기	상	중	하
중 대	법정최고금액의 100%	법정최고금액의 55%	법정최고금액의 45%
보 통	법정최고금액의 50%	법정최고금액의 30%	법정최고금액의 20%
경 미	법정최고금액의 20%	법정최고금액의 15%	법정최고금액의 5%

※ 위반결과를 고려함에 있어 그 구분기준의 내용은 다음과 같다.

- 1) 중 대 : 보험계약별 수입수수료 200만원 이상
- 2) 보 통 : 보험계약별 수입수수료 50만원 이상 200만원 미만
- 3) 경 미 : 보험계약별 수입수수료 50만원 미만

나. 「보험업법」 제99조제2항 및 제209조제5항제7호·제11호(무자격자에 대한 보험모집 위탁 또는 부당 수수료 지급)

- (1) 적용범위 : 보험설계사·보험대리점·보험중개사에 대하여 과태료가 부과되는 경우
- (2) 위반건수 : 위반자로부터 제99조제2항에서 정하지 아니함에도 모집을 위탁받거나 수수료·보수나 그 밖의 대가를 지급받은 자(이하 “무자격자”라 한다)의 수
- (3) 예정비율의 산정(법인이 아닌 자에 대해서는 예정비율의 40% 수준 적용)

위반결과 \ 동기	상	중	하
중 대	법정최고금액의 100%	법정최고금액의 80%	법정최고금액의 70%
보 통	법정최고금액의 75%	법정최고금액의 55%	법정최고금액의 45%
경 미	법정최고금액의 50%	법정최고금액의 30%	법정최고금액의 20%
경미(법인1)	법정최고금액의 25%	법정최고금액의 15%	법정최고금액의 5%
경미(법인2)	법정최고금액의 10%	법정최고금액의 7%	법정최고금액의 4%

※ 위반결과를 고려함에 있어 그 구분기준의 내용은 다음과 같다.

- 1) 중 대 : 무자격자별 지급수수료 600만원 또는 보험계약건수 50건 이상
- 2) 보 통 : 무자격자별 지급수수료 400만원 또는 보험계약건수 30건 이상
- 3) 경 미 : 무자격자별 지급수수료 400만원미만이고 보험계약건수 30건 미만. 다만, 위반자가 법인인 경우에 한하여 무자격자별 지급수수료 150만원 이상 300만원 미만인 경우 또는 보험계약건수가 10건 이상 20건 미만인 경우 경미(법인1), 무자격자별 지급수수료 150만원 미만이고 보험계약건수 10건 미만인 경우 경미(법인2)를 적용한다.

□ 금융기관검사및제재에관한규정시행세칙 <별표 3> 금융업종별·위반유형별 제재양정기준

IV-2. 보험상품 판매시 불건전 영업행위

1. 무자격자에 대한 보험모집 위탁 및 수수료 지급

가. 제재대상

- 보험모집을 할 수 있는 자 이외의 자에게 보험모집을 위탁하거나 모집에 관하여 수수료·보수 그 밖의 대가를 지급하는 행위 및 다른 보험회사에 속하는 보험설계사 등에게 모집을 위탁하는 행위(「보험업법」 제85조 및 제99조)

나. 제재기준

위법·부당 규모		제재양정
개인(금액)	기관(비율)	
10억원 이상	7% 이상	등록취소
1억원 이상	4% 이상	업무정지 180일
5,000만원 이상	3% 이상	업무정지 90일
3,000만원 이상	2% 이상	업무정지 60일
3,000만원 미만	2% 미만	업무정지 30일 또는 경고·주의

주1) (개인)은 보험설계사, 개인 보험대리점·보험중개사, 법인 보험대리점·보험중개사 소속 보험설계사 등 개인의 위법·부당행위에 대해 적용하며, (기관)은 법인 보험대리점·보험중개사 등 모집조직에 대해 적용

2) 위법·부당비율 = (위법·부당 금액) ÷ (수입수수료) × 100

3) 위법·부당 금액은 무자격자에게 지급한 수수료·수당 금액으로 함(영업범위별로 구분함)

4) 수입수수료는 검사대상기간 동안의 해당 영업범위 수입수수료의 누적액으로 함. 다만, 검사대상기간이 12개월 미만인 경우 연환산한 금액을 적용하고, 위반기간이 검사대상기간을 초과하는 경우에는 위반기간을 기준으로 적용함

5) 영업범위는 보험업법시행령 제31조에 따라 생명보험, 손해보험, 제3보험으로 구분함. 다만, 생명보험회사가 판매하는 제3보험은 생명보험에, 손해보험회사가 판매하는 제3보험은 손해보험에 포함하여 산정함

다. 기타 제재양정 결정시 고려사항

- 기관의 제재양정 결정시 소수 임원·보험설계사의 위법·부당행위로 다수 선량한 보험설계사의 실직 등 피해정도가 과도할 것으로 우려되는 경우, 기관제재는 감경하되 보험대리점 대표이사 등에 대하여 제재수준을 높일 수 있다.
- 보험대리점 및 보험설계사가 종전 소속회사에서 모집한 계약의 유지를 위하여 계속 보험료를 수금한 행위는 무자격자에 의한 보험모집행위로 보지 아니한다.

- 보험모집을 위탁받은 자가 모집인 등록(소속 보험설계사 신고) 요건을 갖추고는 있으나, 단순 사무착오 등으로 등록(소속 보험설계사 신고)을 하지 않았거나 등록(신고) 절차를 진행 중에 있는 경우에는 감경할 수 있다.
- 위법행위가 보험대리점 대표이사 등의 경영방침·지시에 기인한 경우 소극적으로 가담한 자에 대해서는 해당 제재를 감경 또는 면제할 수 있다.
- 다수의 무자격자가 관여되는 등 조직적이거나 상당기간 계속해서 반복된 위반행위에 대해서는 해당 제재를 가중할 수 있다.
- 동일한 계약의 모집행위 관련 다른 유형의 불건전 영업행위가 있는 경우에는 해당 제재를 가중할 수 있다.
- 법인보험대리점 소속 일부 지점에 한정하여 위법·부당행위가 발생한 경우에는 해당 보험대리점에 대하여는 해당 제재를 감경할 수 있다. 다만, 보험대리점 차원의 지시·묵인 또는 현저한 관리태만 등에 기인한 것으로 인정되는 경우는 그러하지 아니하다
- 동일한 위법·부당 행위를 반복하는 경우 기관제재를 가중할 수 있다.

(2) 보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위 위반
(보험상품 설명의무 위반)

- ☐ 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 보험계약자나 피보험자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알리거나 그 내용의 중요한 사항을 알리지 아니하는 행위를 하여서는 아니됨에도,
- (주)제이앤지법인 보험대리점 소속 보험설계사 고○○ 등 12명은 2018.7.23.~2020.7.23. 기간 중 □□□□□보험(주)의 ‘(무)■
■■■■■■■■■■’ 등 30건의 생명보험계약(초회보험료 4.7백만원, 수수료 57.4백만원)을 모집 하면서 보험계약자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알린 사실이 있음

<관련규정 >

1. 舊「보험업법」 제97조 제1항 제1호

(3) 보험안내자료 관련 준수사항 위반

- ☐ 모집을 위하여 사용하는 보험안내자료에는 보험안내자료에 대한
보험회사의 심사 또는 관리번호 등을 기재해야 함에도
- ☒ (주)제이앤지법인 보험대리점은 2019.1.9.~ 2020.11.6. 기간 동안 □□□
□□보험(주)의 ‘(무)●●●●●●●●●●●●●●●●●●’ 등 3종의
보험상품에 대한 보험안내자료와 관련하여 보험회사의 심사를 거치지
않음에 따라 보험회사의 심사 또는 관리번호가 없는 보험안내자료를
제작하여 보험모집을 위해 사용한 사실이 있음

<관련규정>

1. 舊「보험업법」 제95조 제1항 제6호

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	보험과	보험영업검사실
연 락 처	02-2100-2967	02-3145-7275