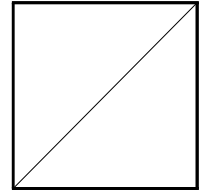


공 개



의안번호	제 156 호
의 결 연 월 일	2023. 6. 21. (제 12 차)

의  
결  
사  
항

이플러스금융판매(주) 보험대리점에 대한  
수시검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2023. 6. 21.

## 1. 의결주문

이플러스금융판매(주) 보험대리점에 대한 수시검사 결과 조치안을 별지와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

2022.10.18.~2022.10.21. 기간 중 실시한 이플러스금융판매(주) 보험대리점에 대한 수시검사 결과 적발된 위법행위에 대하여 필요한 조치를 취하고자 함

## 3. 주요골자

가. 이플러스금융판매(주) 보험대리점 소속 보험설계사 전○○가 2019.5.15. ~2019.6.13. 기간 중 본인이 모집한 보험계약(31건)을 동 보험대리점 소속 보험설계사 박○○ 등 8명이 모집한 것으로 처리하고 모집수수료 (22.7백만원)를 지급받은 사실이 있음

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 2023년 제11차 제재심의위원회(2023.4.27.) 심의필
- 2023년 제12차 안전검토 소위원회(2023.6.15.) 심의필

< 별지 >

이플러스금융판매(주) 보험대리점에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

## 1. 조치내용

□ 조치대상 : 이플러스금융판매(주) 보험대리점

○ 과태료 10,000만원 부과

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

## 2. 조치사유

가. 보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위 위반  
(다른 모집 종사자의 명의를 이용한 보험모집)

□ 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 다른 모집 종사자의 명의를 이용하여 보험계약을 모집하는 행위를 하여서는 아니됨에도

○ 이플러스금융판매(주) 보험대리점 소속 보험설계사 전○○는 2019.5.15. ~2019.6.13. 기간 중 본인이 모집한 □□□□□□보험(주) ‘㉠㉠㉠㉠㉠㉠㉠㉠’ 등 31건의 손해보험계약(초회보험료 4.1백만원)을 동 보험대리점 소속 보험설계사 박○○ 등 8명이 모집한 것으로 처리하고 모집수수료 22.7백만원을 지급받은 사실이 있음

○ 이는 「보험업법」 제97조 제1항 제8호 위반에 해당

### <관련법규>

- 「보험업법」 제97조(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위) 제1항 제8호
- 舊 「보험업법」 제209조(과태료) 제5항 제7호

## 관 계 법 규

### ☐ 보험업법

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. ~ 7. (생략)
8. 다른 모집 종사자의 명의를 이용하여 보험계약을 모집하는 행위
9. ~ 11. (생략)
- ② ~ ⑥ (생략)

### ☐ 舊 보험업법

제209조(과태료) ① ~ ④ (생략)

⑤ 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 1천만원 이하의 과태료를 부과한다.

1. ~ 6. (생략)
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.
8. ~ 17. (생략)
- ⑥ (생략)

### ☐ 舊 보험업법 시행령

제104조(과태료의 부과기준) 법 제209조제1항부터 제5항까지의 규정에 따른 과태료의 부과 기준은 별표 9와 같다.

[별표9] 과태료의 부과기준(제104조 관련)

1. 일반기준 (생략)

## 2. 개별기준

(단위 : 만원)

위반행위	근거 법조문	금액
로. 보험대리점·보험중개사 소속 보험설계사가 법 제95조의2·제95조의4·제96조제1항·제97조 제1항·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 제5항제7호	700 다만, 법인이 아닌 자의 경우에는 350만원으로 한다.

### □ 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정

**제20조(과징금 및 과태료의 부과)** ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원, 그 밖에 금융업 관련법의 적용을 받는 자가 금융업관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과대상이 되는 위법행위를 한 때에는 금융위에 과징금 또는 과태료의 부과를 건의하여야 한다. 당해 위법행위가 법령 등에 따라 부과 면제 사유에 해당한다고 판단하는 경우에는 부과 면제를 건의하여야 한다.

② (생 략)

③ 제1항에 의하여 과징금 또는 과태료의 부과를 금융위에 건의하는 경우에는 <별표2>과징금 부과기준, <별표3>과태료 부과기준 및 <별표6>업권별 과태료 부과기준에 의한다.

④ 삭 제

⑤ 삭 제

⑥ 삭 제

**제47조의5(보험대리점등에 대한 특례)** ① 감독원장은 보험대리점등(보험업법의 적용을 받는 보험대리점·보험중개사·보험설계사·보험계리사 <선임계리사포함>·보험계리업자·손해사정사·손해사정업자를 말한다. 이하 같다) 또는 그 임직원이 보험업법을 위반하여 <별표 5>에서 정한 기준에 해당하는 경우 당해 조치를 취하거나 당해조치를 취할 것을 금융위에 건의할 수 있다.

② 감독원장은 제1항의 조치를 취함에 있어 검사운영, 검사결과의 보고, 통보, 조치 및 사후관리, 제재의 가중·감면·병과조치·절차에 관하여는 제2장, 제3장, 제20조, 제4장 제2절(제27조를 제외한다)·제3절·제4절(제38조를 제외한다)을 준용한다.

<별표3>

과태료 부과기준

1. 목 적 (생 략)

2. 과태료 산정방식

가. ~ 다. (생 략)

라. 위반자에게 가중·감면사유가 있는 경우에는 위 예정금액을 가중·감면하여 과태료 부과금액을 산정한다.

마. 금융업관련법령 및 감독규정에서 업권별·위반행위 유형별로 별도의 기준을 정하는 경우 그 기준에 따른다. 이 경우 그 근거를 검사결과 조치안에 명시하여야 한다.

바. 과태료 부과에 있어 이 규정에서 정하고 있는 내용을 제외하고는 질서위반행위규제법에서 정하는 바를 따른다.

3. 예정금액의 산정

가. (생 략)

※ 구분기준 중 위반동기의 내용은 다음과 같다.

- (1) 상 : 위반행위가 위반자의 고의에 의한 경우로서 위반행위의 목적, 동기, 당해 행위에 이른 경위 등에 특히 참작할 사유가 없는 경우
- (2) 중 : 위반행위가 위반자의 고의에 의한 경우로서 위반행위의 목적, 동기, 당해 행위에 이른 경위 등에 특히 참작할 사유가 있는 경우 또는 위반행위가 위반자의 중과실에 의한 경우
- (3) 하 : 상 또는 중에 해당하지 않는 경우

나. ~ 다. (생 략)

4.. 최종 과태료 부과금액의 결정

위반자에게 다음과 같은 가중 및 감경사유가 있는 경우에는 각 가중금액의 합에서 각 감경 금액의 합을 차감한 금액을 예정금액의 100분의 50 범위 내에서 가감하여 최종 과태료 부과 금액을 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 (생략)

나. 감경 사유

(1) ~ (4) (생략)

(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) ~ (7) (생략)

(8) (삭제)

(9) (생략)

5. (생략)

6. 기타

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.

업권별 과태료 부과기준

1. 목 적

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

2. 「보험업법」 위반에 대한 과태료 부과기준

가. 「보험업법」 제85조제2항(보험설계사의 모집제한 위반), 제95조의2(설명의무 위반), 제96조제1항(통신수단을 이용한 모집 등 관련 준수사항 위반), 제97조제1항(보험 계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위 위반) 및 제209조제5항제2호제6호 · 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)

동기 위반결과	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. ~ 라. (생 략)

## □ 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙

### 제46조(임직원 등에 대한 제재기준) ① (생략)

② 금융실명법을 위반한 행위 등 특정 위법·부당행위에 대한 제재는 별표 3의 금융업종별·위반유형별 제재양정기준에 의한다. 다만, 제1항 등 여타 제재기준을 참작하여 제재를 가중하거나 감경하는 등 제재수준을 정할 수 있다.

<별표3>

#### 금융업종별·위반유형별 제재양정기준

### IV-2. 보험상품 판매시 불건전 영업행위

#### 3. 타인 명의의 보험계약 모집행위

##### 가. 제재대상

- 다른 모집종사자의 명의를 이용하여 보험계약을 모집하는 행위(「보험업법」 제97조)

##### 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 타인 명의로 모집한 계약에 의한 수수료·수당 금액으로 함 (영업 범위별로 구분함)

4) 수입수수료는 검사대상기간 동안의 해당 영업범위 수입수수료의 누적액으로 함. 다만, 검사대상기간이 12개월 미만인 경우 연환산한 금액을 적용하고, 위반기간이 검사 대상기간을 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. (생략)

## 제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 이플러스금융판매(주) 보험대리점

2. 제재조치일 : 2023. 6. 22. (검사서 통보일)

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
보험대리점	과태료 10,000만원 부과
보험설계사	과태료(120만원~2,000만원) 부과 : 2명 업무정지 30일(손해보험 신계약 모집업무에 한함) : 2명

4. 제재대상사실

가. 문책사항

(1) 보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위 위반(다른 모집 종사자의 명의를 이용한 보험모집)

☐ 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 다른 모집 종사자의 명의를 이용하여 보험계약을 모집하는 행위를 하여서는 아니됨에도

○ 이플러스금융판매(주) 보험대리점 소속 보험설계사 甲은 2019.5.15. ~2019.6.13. 기간 중 본인이 모집한 ㉠치아보험 등 31건의 손해보험 계약을 동 보험대리점 소속 보험설계사 乙 등 8명이 모집한 것으로 처리하고 모집수수료 22.7백만원을 지급받은 사실이 있고,

- 동 보험대리점 소속 보험설계사 丙은 2021.2.16.~2021.5.10. 기간 중 본인이 모집한 ㉠실손의료비보험 등 3건의 손해보험계약을 C보험대리점 소속 보험설계사 丁 등 2명이 모집한 것으로 처리하고 모집수수료 1.2백만원을 지급받은 사실이 있음

< 관련규정 >

1. 「보험업법」 제97조 제1항 제8호

## (2) 특별이익의 제공 금지 위반

- 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 보험계약의 체결 또는 모집과 관련하여 보험계약자나 피보험자에게 금품 또는 보험계약자나 피보험자를 위한 보험료의 대납 등 특별이익을 제공하거나 제공하기로 약속하여서는 아니됨에도

- 이플러스금융판매(주) 보험대리점 소속 보험설계사 甲 등 2명은 2018.12.21.~2019.6.13. 기간 중 ㉡치아보험 등 38건의 손해보험계약의 모집과 관련하여 보험계약자 戊 등 21명에게 금품(현금) 총 0.7백만원을 제공하거나 총 4.1백만원의 보험료를 대납한 사실이 있음

< 관련규정 >

1. 「보험업법」 제98조 제1호 및 제4호
2. 「보험업법 시행령」 제46조

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	보험과	보험영업검사실
연 락 처	02-2100-2967	02-3145-7272