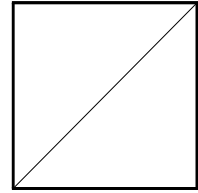


공 개



의안번호	제 157 호
의 결 연 월 일	2023. 6. 21. (제 12 차)

의
결
사
항

국내법인기업금융센터(주) 보험대리점에 대한
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2023. 6. 21.

1. 의결주문

국내법인기업금융센터(주) 보험대리점에 대한 부문검사 결과 조치안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제한이유

2021.11.22.~2021.12.22. 기간 중 실시한 국내법인기업금융센터(주) 보험
대리점에 대한 부문검사 결과 적발된 위법행위에 대하여 필요한 조치를
취하고자 함

3. 주요골자

가. 국내법인기업금융센터(주) 보험대리점은 2018.1.5.~2021.3.12. 기간 중 □□□□□보험(주)의 ‘(무)●●●●●●●●●● ●●●●●●●●●●보험’ 등 787건의 생명보험계약(초회보험료 120.7백만원) 모집과 관련하여 소속 보험설계사가 아닌 간○○ 등 116명에게 총 253.2백만원의 수수료를 지급한 사실이 있음

나. 국내법인기업금융센터(주) 보험대리점 소속 보험설계사 김○○ 등
9명은 2018.7.11.~2020.8.18. 기간 중 □□□□□보험(주)의 ‘(무)●●
●●●●●●●● ●●●●●●●●보험’ 등 15건의 생명보험계약(초회
보험료 3.1백만원, 수수료 41.8백만원)을 모집 하면서 보험계약자에게 보험
상품의 내용을 사실과 다르게 알린 사실이 있음

다. 국내법인기업금융센터(주) 보험대리점 소속 보험설계사 강○○ 등 7명은 2018.1.9.~2021.3.16. 기간 중 모집한 ‘(무)■■■■■■■■ ■■■■■■’ 등 101건의 생명보험계약(초회보험료 27.2백만원, 수수료 265.4백만원)을 모집하면서 보험계약자에게 객관적인 근거 없이 다른 보험상품과 비교하여 그 보험상품이 우수하거나 유리하다고 알린 사실이 있음

라. 국내법인기업금융센터(주) 보험대리점 소속 보험설계사 이○○는 2021.7.20.~ 2021.8.27. 기간 중 □□□□□보험(주) ‘○○○○○○○○○○○○○○○○○○○○보협(무)’ 등 16건의 생명보험계약(초회보험료 10.5백만원, 수수료 40.4백만원)을 모집하면서 새로운 보험계약 모집시점 이전 6개월 이내에 소멸한 16건에 대해 기존 보험계약 소멸 후 새로운 보험계약 체결 시 손해가 발생할 가능성을 안내하지 않았으며, 기존 보험계약과 새로운 보험계약의 중요한 사항을 비교하여 알리지 않은 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 >

국내법인기업금융센터(주) 보험대리점에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

□ 조치대상 : 국내법인기업금융센터(주) 보험대리점

○ 과태료 28,180만원 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

○ 국내법인기업금융센터(주) 보험대리점은 2018.1.5.~2021.3.12. 기간 중 □□□□□보험(주)의 '(무)●●●●●●●●●● ●●●●●●●●●●' 등 787건의 생명보험계약(초회보험료 120.7백만원) 모집과 관련하여 소속 보험설계사가 아닌 간○○ 등 116명에게 총 253.2백만원의 수수료를 지급한 사실이 있음

○ 이는 舊 「보험업법」 제99조 제2항 위반에 해당

<관련법규>

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

나. 보험상품 설명의무 위반

- ☐ 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 보험계약자나 피보험자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알리거나 중요한 사항을 알리지 아니하는 행위를 하여서는 아니됨에도,
 - 국내법인기업금융센터(주) 보험대리점 소속 보험설계사 김○○ 등 9명은 2018.7.11.~2020.8.18. 기간 중 □□□□□보험(주)의 ‘(무)●●●●●●●● ●● ●●●●●●●●보험’ 등 15건의 생명보험계약(초회보험료 3.1백만원, 수수료 41.8백만원)을 모집 하면서 보험계약자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알린 사실이 있음
- ☐ 이는 舊 「보험업법」 제97조 제1항 제1호 위반에 해당

<관련법규>

- 舊 「보험업법」 제97조(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위) 제1항 제1호
- 舊 「보험업법」 제209조(과태료) 제6항 제7호 및 제10호

다. 보험상품 부당 비교안내

- 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 보험계약자나 피보험자에게 보험상품의 내용의 일부에 대하여 비교의 대상 및 기준을 분명하게 밝히지 아니하거나 객관적인 근거 없이 다른 보험상품과 비교하여 그 상품이 우수하거나 유리하다고 알리는 행위를 하여서는 아니됨에도
- 국내법인기업금융센터(주) 보험대리점 소속 보험설계사 강○○ 등 7명은 2018.1.9.~2021.3.16. 기간 중 모집한 '(무)■■■■■■■■■■ ■■■■■■■■■■' 등 101건의 생명보험계약(초회보험료 27.2백만원, 수수료 265.4백만원)을 모집하면서 보험계약자에게 객관적인 근거 없이 다른 보험상품과 비교하여 그 보험상품이 우수하거나 유리하다고 알린 사실이 있음
- 이는 舊「보험업법」 제97조 제1항 제2호 위반에 해당

<관련법규>

- 舊 「보험업법」 제97조(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위) 제1항 제2호
- 舊 「보험업법」 제209조(과태료) 제6항 제7호 및 제10호

라. 부당 승환계약 체결 및 비교안내 불철저

□ 보험계약의 모집에 종사하는 자는 보험계약의 체결 또는 모집과 관련하여 보험계약자 또는 피보험자로 하여금 이미 성립된 보험계약을 부당하게 소멸시킴으로써 새로운 보험계약을 청약하게 하거나 새로운 보험계약을 청약하게 함으로써 기존보험계약을 부당하게 소멸시키거나 그 밖에 부당하게 보험계약을 청약하게 하거나 이러한 것을 권유하는 행위를 하여서는 아니됨에도

- 국내법인기업금융센터(주) 보험대리점 소속 보험설계사 이○○는 2021.7.20.~ 2021.8.27. 기간 중 □□□□□보험(주) ‘○○○○○○○○○○ ○○○○○보험(무)’ 등 16건의 생명보험계약(초회보험료 10.5백만원, 수수료 40.4백만원)을 모집하면서 새로운 보험계약 모집시점 이전 6개월 이내에 소멸한 16건에 대해 기존 보험계약 소멸 후 새로운 보험계약 체결 시 손해가 발생할 가능성을 안내하지 않았으며, 기존 보험계약과 새로운 보험계약의 중요한 사항을 비교하여 알리지 않은 사실이 있음

□ 이는 「보험업법」 제97조 제1항 제5호 위반에 해당

<관련법규>

- 「보험업법」 제97조(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위) 제1항 제5호
- 舊 「보험업법」 제209조(과태료) 제6항 제7호 및 제10호

관 계 법 규

□ 舊 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. 보험계약자나 피보험자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알리거나 그 내용의 중요한 사항을 알리지 아니하는 행위
2. 보험계약자나 피보험자에게 보험상품의 내용의 일부에 대하여 비교의 대상 및 기준을 분명하게 밝히지 아니하거나 객관적인 근거 없이 다른 보험상품과 비교하여 그 보험상품이 우수하거나 유리하다고 알리는 행위
3. ~ 4. (삭 제)
5. 보험계약자 또는 피보험자로 하여금 이미 성립된 보험계약(이하 이 조에서 “기존보험계약”이라 한다)을 부당하게 소멸시킴으로써 새로운 보험계약(대통령령으로 정하는 바에 따라 기존보험계약과 보장 내용 등이 비슷한 경우만 해당한다. 이하 이 조에서 같다)을 청약하게 하거나 새로운 보험계약을 청약하게 함으로써 기존보험계약을 부당하게 소멸시키거나 그 밖에 부당하게 보험계약을 청약하게 하거나 이러한 것을 권유하는 행위

6. ~ 11. (생 략)

② (삭 제)

③ 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 한 경우에는 제1항제5호를 위반하여 기존보험계약을 부당하게 소멸시키거나 소멸하게 하는 행위를 한 것으로 본다.

1. 기존보험계약이 소멸된 날부터 1개월 이내에 새로운 보험계약을 청약하게 하거나 새로운 보험계약을 청약하게 한 날부터 1개월 이내에 기존보험계약을 소멸하게 하는 행위. 다만, 보험계약자가 기존 보험계약 소멸 후 새로운 보험계약 체결 시 손해가 발생할 가능성이 있다는 사실을 알고 있음을 자필로 서명하는 등 대통령령으로 정하는 바에 따라 본인의 의사에 따른 행위임이 명백히 증명되는 경우에는 그러하지 아니하다.
2. 기존보험계약이 소멸된 날부터 6개월 이내에 새로운 보험계약을 청약하게 하거나 새로운 보험계약을 청약하게 한 날부터 6개월 이내에 기존보험계약을 소멸하게 하는 경우로서 해당 보험계약자 또는 피보험자에게 기존보험계약과 새로운 보험계약의 보험기간 및 예정 이자율 등 대통령령으로 정하는 중요한 사항을 비교하여 알리지 아니하는 행위

④ ~ ⑥ (생 략)

제99조(수수료 지급 등의 금지) ① (생 략)

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

제134조(보험회사에 대한 제재) ① 금융위원회는 보험회사(그 소속 임직원을 포함한다)가 이 법 또는 이 법에 따른 규정·명령 또는 지시를 위반하여 보험회사의 건전한 경영을 해칠 우려가 있다고 인정되는 경우 또는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 별표 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우(제4호에 해당하는 조치로 한정한다)에는 금융감독원장의 건의에 따라 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 조치를 하거나 금융감독원장으로 하여금 제1호의 조치를 하게 할 수 있다.

1. 보험회사에 대한 주의·경고 또는 그 임직원에게 대한 주의·경고·문책의 요구
2. 해당 위반행위에 대한 시정명령
3. 임원(「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제2조제5호에 따른 업무집행책임자는 제외한다. 이하 제135조에서 같다)의 해임권고·직무정지
4. 6개월 이내의 영업의 일부정지

제209조(과태료) ① ~ ⑤ (생략)

- ⑥ 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 1천만원 이하의 과태료를 부과한다.
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
11. 제99조제2항 및 제3항을 위반한 자

□ 舊 보험업법시행령

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

<별표 9>

과태료의 부과기준(제104조 관련)

2. 개별기준

(단위 : 만원)

위반행위	근거 법조문	금액
모. 보험대리점·보험중개사 소속 보험설계사가 법 제95조의2·제96조제1항·제97조제1항 및 제99조제3항을 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.
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.

□ 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정

제17조(기관에 대한 제재) ① 금융위설치법, 금융산업구조개선법 및 금융업관련법의 규정 등에 의거 금융기관에 대하여 취할 수 있는 제재의 종류 및 사유는 다음 각호와 같다.

1. ~ 6. (생략)

7. 기관경고

가. 제2호 나목의 규정에 해당되나 위법·부당행위의 동기, 목적, 방법, 수단, 사후수습 노력 등을 고려할 때 그 위반의 정도가 제2호의 제재에 해당되는 경우보다 가벼운 경우

8. (삭제)

9. 기관주의 : 제7호에 해당되나 위법·부당행위의 동기, 목적, 방법, 수단, 사후수습 노력 등을 고려할 때 정상참작의 사유가 크거나 위법·부당행위의 정도가 제7호의 제재에 해당되는 경우보다 경미한 경우

제18조(임원에 대한 제재) ① 금융위설치법, 금융산업구조개선법 및 금융업관련법의 규정 등에 의거 금융기관의 임원에 대하여 취할 수 있는 제재의 종류 및 사유는 다음 각호와 같다.

1. ~ 2. (생략)

3. 문책 경고

가. 금융관련법규를 위반하거나 그 이행을 태만히 한 경우

나. ~ 사. (생략)

4. 주의적 경고 : 제3호 각목의 1에 해당되나 위법·부당행위의 동기, 목적, 방법, 수단, 사후수습 노력 등을 고려할 때 정상참작의 사유가 있거나 위법·부당행위의 정도가 제3호의 제재에 해당되는 경우보다 가벼운 경우

5. (생략)

② ~ ⑥ (생략)

제20조(과징금 및 과태료의 부과) ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원, 그 밖에 금융업관련법의 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 (생략)

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

제23조(기관 및 임직원제재의 감면) ① (생략)

② 금융기관 또는 그 임직원에 대하여 과징금 또는 과태료를 부과하는 경우에는 동일한 위법·부당행위에 대한 제17조부터 제19조까지의 규정에 따른 기관제재 또는 임직원 제재는 이를 감경하거나 면제할 수 있다.

③ (생략)

제24조의2(임원제재의 가중) ① (생략)

② 임원이 주된 행위자로서 주의적경고 이상의 조치를 받고도 다시 주된 행위자로서 동일 또는 유사한 위법·부당행위를 반복하여 제재를 받게 되는 경우에는 제재를 1단계 가중할 수 있다.

③ ~ ④ (생략)

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.

<별표 3>

과태료 부과기준

1. ~ 3. (생략)

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

(1) (생략)

(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.

(3) ~ (4) (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) (생략)

(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.

(8) ~ (9) (생략)

5. ~ 6. (생략)

<별표 5>

보험대리점등 또는 그 임직원에 대한 제재기준

- 1. (생략)
- 2. 업무의 전부 또는 일부에 대한 정지의 금융위 건의
 - 제재사유 : 보험대리점등이 보험업법에서 정한 업무정지 사유에 해당되는 경우(위법·부당 행위의 경중 또는 반복의 정도에 따라 정지기간은 30일, 60일, 90일 또는 180일로 구분한다.)
 - 제재대상 : 보험대리점, 보험설계사, 보험중개사, 보험계리사, 보험계리업자, 손해사정사, 손해 사정업자
- 3. (생략)

<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(보험계약의 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. 「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.

□ 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙

제46조(임직원 등에 대한 제재기준) ① (생 략)

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

제52조(관련자의 구분) ① 위법·부당행위를 행한 임직원에 대하여 신분상의 조치를 함에 있어서는 책임의 성질·정도 등에 따라 관련자를 다음 각호와 같이 구분한다.

1. 행위자 : 위법·부당한 업무처리를 실질적으로 주도한 자
2. 보조자 : 행위자의 의사결정을 보조하거나 지시에 따른 자
3. 지시자 : 위법·부당행위를 지시 또는 종용한 자(사실상의 영향력을 행사하는 상위직급자를 포함한다)

4. 감독자 : 위법·부당행위가 발생한 업무를 지도·감독할 지위에 있는 자
② ~ ③ (생략)

<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

제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 국내법인기업금융센터(주) 보험대리점

2. 제재조치일 : 2023. 6. 22. (검사서 통보일)

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
보험대리점	과태료 28,180만원 부과
임원	문책경고 : 1명
보험설계사	과태료 140~3,500만원 부과 : 14명 업무정지 30일~90일 : 3명

4. 제재대상사실

가. 문책사항

(1) 수수료 지급 등의 금지 위반

- ☐ 보험대리점은 같은 보험회사와 모집에 관한 위탁계약이 체결된 다른 보험대리점이나 소속 보험설계사에 대한 경우 이외에는 타인에게 모집에 관하여 수수료·보수나 그 밖의 대가를 지급하지 못함에도
- 국내법인기업금융센터(주) 보험대리점은 2018.1.5.~2021.3.12. 기간 중 ㉠유니버설종신보험 등 787건의 생명보험계약(초회보험료 120.7백만원) 모집과 관련하여 소속 보험설계사가 아닌 甲 등 116명에게 총 253.2백만원의 수수료를 지급한 사실이 있음

< 관련규정 >

1. 舊「보험업법」 제99조 제2항

(2) 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,
- 국내법인기업금융센터(주) 보험대리점 소속 보험설계사 甲 등 9명은 2018.7.11.~2020.8.18. 기간 중 ㉠유니버설종신보험 등 15건의 생명보험계약(초회보험료 3.1백만원, 수수료 41.8백만원)을 모집하면서 보험계약자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알린 사실이 있음

< 관련규정 >

1. 舊 「보험업법」 제97조 제1항 제1호

(3) 보험상품 부당 비교안내

- 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 보험계약자나 피보험자에게 보험상품의 내용의 일부에 대하여 비교의 대상 및 기준을 분명하게 밝히지 아니하거나 객관적인 근거 없이 다른 보험상품과 비교하여 그 상품이 우수하거나 유리하다고 알리는 행위를 하여서는 아니됨에도
- 국내법인기업금융센터(주) 보험대리점 소속 보험설계사 甲 등 7명은 2018.1.9.~2021.3.16. 기간 중 ㉠변액종신보험 등 101건의 생명보험계약(초회보험료 27.2백만원, 수수료 265.4백만원)을 모집하면서 보험계약자에게 객관적인 근거 없이 다른 보험상품과 비교하여 그 보험상품이 우수하거나 유리하다고 알린 사실이 있음

< 관련규정 >

1. 舊 「보험업법」 제97조 제1항 제2호

(4) 부당 승환계약 체결 및 비교안내 불철저

- 보험계약의 모집에 종사하는 자는 보험계약의 체결 또는 모집과 관련하여 보험계약자 또는 피보험자로 하여금 이미 성립된 보험계약을 부당하게 소멸시킴으로써 새로운 보험계약을 청약하게 하거나 새로운 보험계약을 청약하게 함으로써 기존보험계약을 부당하게 소멸시키거나 그 밖에 부당하게 보험계약을 청약하게 하거나 이러한 것을 권유하는 행위를 하여서는 아니됨에도
- 국내법인기업금융센터(주) 보험대리점 소속 보험설계사 甲은 2021.7.20.~ 2021.8.27. 기간 중 ㉔변액연금보험 등 16건의 생명보험계약(초회보험료 10.5백만원, 수수료 40.4백만원)을 모집하면서 새로운 보험계약 모집시점 이전 6개월 이내에 소멸한 16건에 대해 기존 보험계약 소멸 후 새로운 보험계약 체결 시 손해가 발생할 가능성을 안내하지 않았으며, 기존 보험계약과 새로운 보험계약의 중요한 사항을 비교하여 알리지 않은 사실이 있음

< 관련규정 >

1. 「보험업법」 제97조 제1항 제5호

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	보험과	보험영업검사실
연 락 처	02-2100-2967	02-3145-7263