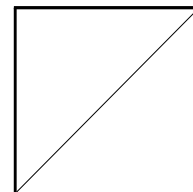


공 개



의안번호	제 200 호
의 결 연 월 일	2023. 7. 19. (제 14 차)

의
결
사
항

한국보험금융(주) 보험대리점에 대한
수시검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2023. 7. 19.

1. 의결주문

한국보험금융(주) 보험대리점에 대한 수시검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결한다.

2. 제한이유

2022.11.14.~2022.12.6. 기간 중 실시한 한국보험금융(주) 보험대리점에 대한
수시검사 결과 적발된 위법행위에 대하여 필요한 조치를 취하고자 함

3. 주요골자

가. 한국보험금융(주) 보험대리점 소속 보험설계사 김○○ 등 10명은
2018.1.12.~2020.10.30. 기간 중 실제 명의인이 아닌 자의 ‘무○○ ○○
○○ ○○○○ ○○○○○(○○○○.○) ○○○○’ 등 493건의 보험계약
(초회보험료 85.2백만원, 수수료 1,130.6백만원)을 모집한 사실이 있음

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제15차 제재심의위원회(2023.5.25.) 심의필
- 제14차 안전검토 소위원회(2023.7.13.) 심의필

한국보험금융(주) 보험대리점에 대하여 다음과 같이 조치한다.

1. 조치내용

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

2. 조치사유

○ 이는 「보험업법」 제97조 제1항 제6호 위반에 해당

- 「보험업법」 제97조(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위) 제1항 제6호
- 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. ~ 5. (생략)

6. 실제 명의인이 아닌 자의 보험계약을 모집하거나 실제 명의인의 동의가 없는 보험계약을 모집하는 행위

7. ~ 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)

☐ 질서위반행위규제법

제19조(과태료 부과 제척기간) ① 행정청은 질서위반행위가 종료된 날(다수인이 질서위반행위에 가담한 경우에는 최종행위가 종료된 날을 말한다)부터 5년이 경과한 경우에는 해당 질서위반행위에 대하여 과태료를 부과할 수 없다.

② (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
모. 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 (생략)

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

④ 삭제

⑤ 삭제

⑥ 삭제

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. (생략)

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. 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.

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. (생략)

제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 한국보험금융(주) 보험대리점
2. 제재조치일 : 2023. 7. 21. (검사서 통보일)
3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
보험대리점	기관주의 과태료 10,000만원 부과
보험설계사 (11명)	과태료(140만원~3,500만원) 부과 : 7명 등록취소 : 2명 업무정지 90일(생명 및 손해보험 신계약 모집업무) : 1명 업무정지 90일(손해보험 신계약 모집업무에 한함) : 2명 업무정지 60일(생명보험 신계약 모집업무에 한함) : 1명 업무정지 60일(손해보험 신계약 모집업무에 한함) : 2명 업무정지 30일(손해보험 신계약 모집업무에 한함) : 2명 업무정지 30일(생명보험 신계약 모집업무에 한함) : 1명

4. 제재대상사실

가. 문책사항

- (1) 보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위 위반
(실제 명의인이 아닌 자의 보험계약 모집)

☐ 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 실제 명의인이 아닌 자의 보험계약을 모집하거나 실제 명의인의 동의가 없는 보험계약을 모집하는 행위를 하여서는 아니됨에도

- 한국보험금융(주) 보험대리점 소속 보험설계사 甲 등 10명은 2018.1.12.~2020.10.30. 기간 중 실제 명의인이 아닌 자의 ㉔치아보험 등 493건의 보험계약(초회보험료 85.2백만원, 수수료 1,130.6백만원)을 모집한 사실이 있음

< 관련규정 >

1. 「보험업법」 제97조 제1항 제6호

(2) 수수료 지급 등의 금지 위반

- 보험설계사는 같은 보험회사 등에 소속된 다른 보험설계사에 대한 경우 이외에는 타인에게 모집에 관하여 수수료·보수나 그 밖의 대가를 지급하여서는 아니됨에도

- 한국보험금융(주) 보험대리점 소속 보험설계사 乙은 2017.5.31. ㉔유니버설 종신 등 2건의 생명보험계약(초회보험료 0.7백만원) 모집과 관련하여 같은 보험대리점 소속 보험설계사가 아닌 丙에게 3.8백만원의 모집 수수료를 지급한 사실이 있음

< 관련규정 >

1. 舊 「보험업법」 제99조 제2항

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	보험과	보험영업검사실
연 락 처	02-2100-2967	02-3145-7265