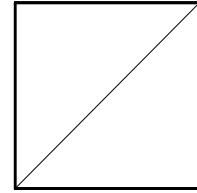


공 개



의안번호	제 277 호
의 결 연 월 일	2020. 7. 22. (제 14 차)

의
결
사
항

리더스금융판매(주) 보험대리점에 대한
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안전

제 출 자	위원장 은 성 수
제출연월일	2020. 7. 22.

1. 의결주문

리더스금융판매(주) 보험대리점에 대한 부문점사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결한다.

2. 제한이유

2018.11.19.~11.23., 2019.3.12.~3.22. 및 2019.5.13.~6.14. 기간 중 실시한 리더스금융판매(주) 보험대리점에 대한 부문검사 결과 적발된 위규행위에 대하여 필요한 조치를 취하고자 함

3. 주요골자

가. 소속 보험설계사 ○○○ 등 11명은 2016.5.31.~2018.3.29. 기간 중 □□□보험 ‘(◇)◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇’ 등 52건의 보험계약을 모집하면서 보험계약자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알리거나 그 내용의 중요한 사항을 알리지 아니한 사실이 있음

나. 소속 보험설계사 ○○○ 등 8명은 2016.5.27.~2017.10.13. 기간 중 보험 계약자 ●●● 등 17명의 보험계약 17건을 모집하면서, 새로운 보험계약을 청약하게 한 날부터 6개월 이내에 소멸된 9건의 기존보험계약과 새로운 보험계약의 중요한 사항을 비교하여 알리지 아니하고, 기존보험계약 소멸된 날로부터 6개월 이내에 청약하게 한 8건의 새로운 보험계약과 기존 보험계약의 중요한 사항을 비교하여 알리지 않은 사실이 있음

다. 소속 보험설계사 ○○○ 등 29명은 2016.1.29.~2018.12.24. 기간 중 실제
 명의인이 아닌 자의 ■■■■■■■■■■ 무)△△△△△△△△등 936건의 보험
 계약을 모집한 사실이 있음

라. 소속 보험설계사 ○○○ 등 54명은 2016.5.31.~2018.11.30. 기간 중 ▲▲▲▲▲▲▲▲ (▽)▽▽▽▽▽▽▽▽보험' 등 2,355건의 보험계약 모집과 관련하여 보험계약자 ♠♠♠ 등 1,897명에게 금품 제공 및 보험료를 대납하는 방법으로 1,655.7백만원의 특별이익을 제공한 사실이 있음

마. 리더스금융판매(주) 및 소속 보험설계사 ○○○ 등 21명은 2016.1.4.~ 2018.12.31. 기간 중 동 보험대리점 소속 보험설계사가 아닌 ♠♠♠ 등 300명에게 ♥♥♥♥♥♥♥♥♥ '♣) ♣♣♣♣♣♣♣♣' 등 36,449건의 보험 계약 모집과 관련하여 2,903.2백만원을 모집수수료로 지급한 사실이 있음

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안건 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임1>

다. 제재내용 공개안 : <붙임2>

라. 관계부서 협의

- 2020년 제8차 제재심의위원회(2020.4.23.) 심의필

<별지>

리더스금융판매(주) 보험대리점에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

□ 조치대상 : 리더스금융판매(주) 보험대리점

- 업무정지 60일(생명보험 신계약 모집업무에 한함) 조치 및 과태료 226,300만원 부과

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

2. 조치사유

가. 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

- 리더스금융판매(주) 보험대리점 소속 보험설계사 ○○○ 등 11명은 2016.5.31.~2018.3.29. 기간 중 □□□□보험 ‘◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇’ 등 52건의 생명 및 손해보험계약을 모집하면서 보험계약자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알리거나 그 내용의 중요한 사항을 알리지 아니한 사실이 있음
- 이는 「보험업법」 제97조 제1항 제1호 위반에 해당

< 관계법규 >

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

나. 부당 승환계약 체결 및 비교안내 불철저

- 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 보험계약자 또는 피보험자로 하여금 이미 성립된 보험계약을 부당하게 소멸 시킴으로써 새로운 보험계약을 청약하게 하거나 새로운 보험계약을 청약하게 함으로써 기존보험계약을 부당하게 소멸시키거나 그 밖에 부당하게 보험계약을 청약하게 하거나 이러한 것을 권유하는 행위를 하여서는 아니됨에도
- 리더스금융판매(주) 보험대리점 소속 보험설계사 ○○○ 등 8명은 2016.5.27.~2017.10.13. 기간 중 보험계약자 △△△ 등 17명의 생명 및 손해보험계약 17건을 모집함에 있어, 새로운 보험계약을 청약하게 한 날부터 6개월 이내에 소멸된 9건의 기존보험계약과 새로운 보험계약의 중요한 사항을 비교하여 알리지 아니하고, 기존보험계약 소멸된 날로부터 6개월 이내에 청약하게 한 8건의 새로운 보험계약과 기존보험계약의 중요한 사항을 비교하여 알리지 않은 사실이 있음
- 이는 「보험업법」 제97조 제1항 제5호 및 제3항 제2호 위반에 해당

< 관계법규 >

- 「보험업법」 제97조(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위) 제1항 및 제3항
- 「보험업법」 제209조(과태료) 제5항 제7호

다. 허위·가공의 보험계약 모집

- 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 실제 명의인이 아닌 자의 보험계약을 모집하거나 실제 명의인의 동의가 없는 보험계약을 모집하는 행위를 하여서는 아니됨에도
- 리더스금융판매(주) 보험대리점 소속 보험설계사 ○○○ 등 29명은 2016.1.29. ~2018.12.24. 기간 중 실제 명의인이 아닌 자의 □□□□□생명 ‘◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇’ 등 936건의 생명 및 손해보험계약을 모집한 사실이 있음

- 이는 「보험업법」 제97조 제1항 제6호 위반에 해당

< 관계법규 >

- 「보험업법」 제88조(보험대리점의 등록취소 등) 제2항
- 「보험업법」 제97조(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위) 제1항
- 「보험업법」 제134조(보험회사에 대한 제재) 제1항 및 제136조(준용) 제1항
- 「보험업법」 제209조(과태료) 제5항 제7호

라. 특별이익의 제공 금지 위반

- ☐ 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관련하여 보험계약자나 피보험자에게 금품 등 특별이익을 제공하거나 제공하기로 약속하여서는 아니됨에도

- 리더스금융판매(주) 보험대리점 소속 보험설계사 ○○○ 등 54명은
2016.5.31.~2018.11.30. 기간 중 □□□□□□□□ ‘◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇
◇◇◇’ 등 2,355건의 생명 및 손해보험계약 모집과 관련하여 보험계약자
△△△ 등 1,897명에게 금품 제공 및 보험료를 대납하는 방법으로
1,655.7백만원의 특별이익을 제공한 사실이 있음

- 이는 「보험업법」 제98조 위반에 해당

< 관계법규 >

- 「보험업법」 제98조(특별이익의 제공 금지)

마. 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 지급하여서는 아니되며,

- 보험설계사는 같은 보험회사 등에 소속된 다른 보험설계사에 대한 경우

이외에는 타인에게 모집에 관하여 수수료·보수나 그 밖의 대가를 지급하여서는 아니됨에도

- 리더스금융판매(주) 및 소속 보험설계사 ○○○ 등 21명은 2016.1.4. ~2018.12.31. 기간 중 동 보험대리점 소속 보험설계사가 아닌 △△△ 등 300명에게 □□□□□□□□□ ‘◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇’ 등 36,449건의 생명 및 손해보험계약 모집과 관련하여 2,903.2백만원을 모집수수료로 지급한 사실이 있음
- 이는 「보험업법」 제99조 제2항 위반에 해당

< 관계법규 >

- 「보험업법」 제99조(수수료 지급 등의 금지) 제2항
- 「보험업법」 제209조(과태료) 제5항 제7호 및 제11호

(붙임1)

관 계 법 규

□ 보험업법

제88조(보험대리점의 등록취소 등) ① (생 략)

② 금융위원회는 보험대리점이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 6개월 이내의 기간을 정하여 그 업무의 정지를 명하거나 그 등록을 취소할 수 있다.

1. 모집에 관한 이 법의 규정을 위반한 경우
2. ~ 3. (생 략)
4. 이 법에 따른 명령이나 처분을 위반한 경우
5. 해당 보험대리점 소속 보험설계사가 제1호 및 제4호에 해당하는 경우

③ (생 략)

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. ~ 4. (생 략)
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. 실제 명의인이 아닌 자의 보험계약을 모집하거나 실제 명의인의 동의가 없는 보험계약을 모집하는 행위
7. (생 략)
8. 다른 모집 종사자의 명의를 이용하여 보험계약을 모집하는 행위
9. ~ 10. (생 략)

② (생 략)

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. (생 략)
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)

제98조(특별이익의 제공 금지) 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결

또는 모집과 관련하여 보험계약자나 피보험자에게 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 특별이익을 제공하거나 제공하기로 약속하여서는 아니 된다.

1. 금품(대통령령으로 정하는 금액을 초과하지 아니하는 금품은 제외한다)
2. ~ 3. (생략)
4. 보험계약자나 피보험자를 위한 보험료의 대납
5. ~ 7. (생략)

제99조(수수료 지급 등의 금지) ① (생략)

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 보험대리점이나 소속 보험설계사에 대한 경우
3. (생략)

③ (생략)

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 경우에는 금융감독원장의 건의에 따라 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 조치를 하거나 금융감독원장으로 하여금 제1호의 조치를 하게 할 수 있다.

1. ~ 3. (생략)
4. 6개월 이내의 영업의 일부정지

제136조(준용) ① 국내사무소·보험대리점 및 보험중개사에 관하여는 제133조 및 제134조를 준용한다. 이 경우 "보험회사"는 각각 "국내사무소"·"보험대리점" 또는 "보험중개사"로 본다.

② ~ ③ (생략)

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. ~ 10. (생략)

11. 제99조제2항 및 제3항을 위반한 자

11의2. ~ 17. (생략)

⑥ (생략)

□ 보험업법 시행령

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

<별표 9>

과태료의 부과기준(제104조 관련)

1. 일반기준

금융위원회는 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 제2호에 따른 과태료 금액을 감면하거나 2분의 1의 범위에서 가중할 수 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제209조제1항부터 제5항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

2. 개별기준

위반행위	근거 법조문	금액
로. 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 제5항제7호	700 다만, 법인이 아닌 자의 경우에는 350만원으로 한다.
코. 법 제99조제2항 및 제3항을 위반한 경우	법 제209조 제5항제11호	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 금융업관련법의 적용을 받는 자가 금융업관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과 대상이 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 제1항 단서에도 불구하고 감독원장은 과징금 또는 과태료의 부과면제 사유가 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융위에 건의하지 않고 과징금 또는 과태료의 부과를 면제할 수 있다.

1. <삭 제>
2. <별표2> 과징금 부과기준 제6호 라목의 (1)(경영개선명령조치를 받은 경우에 한한다), (2) 또는 마목의 (2), (4)

3. <별표3> 과태료 부과기준 제5호의 (1), (2)
4. 위반자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 개인회생절차개시결정 또는 파산선고를 받은 경우
- 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 (생 략)

- ② 금융기관 또는 그 임직원에 대하여 과징금 또는 과태료를 부과하는 경우에는 동일한 위법·부당행위에 대한 제17조 내지 제19조의 규정에 의한 기관제재 또는 임직원 제재는 이를 감경하거나 면제할 수 있다.
- ③ 기관 및 임직원 제재의 감면기준 등에 관한 세부 사항은 감독원장이 정하는 바에 따른다.

□ 질서위반행위규제법

제16조(사전통지 및 의견 제출 등) ① 행정청이 질서위반행위에 대하여 과태료를 부과하고자 하는 때에는 미리 당사자에게 대통령령으로 정하는 사항을 통지하고, 10일 이상의 기간을 정하여 의견을 제출할 기회를 주어야 한다. 이 경우 지정된 기일까지 의견 제출이 없는 경우에는 의견이 없는 것으로 본다.

- ② 당사자는 의견 제출 기한 이내에 대통령령으로 정하는 방법에 따라 행정청에 의견을 진술하거나 필요한 자료를 제출할 수 있다.
- ③ 행정청은 제2항에 따라 당사자가 제출한 의견에 상당한 이유가 있는 경우에는 과태료를 부과하지 아니하거나 통지한 내용을 변경할 수 있다.

제17조(과태료의 부과) ① 행정청은 제16조의 의견 제출 절차를 마친 후에 서면(당사자가 동의하는 경우에는 전자문서를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)으로 과태료를 부과하여야 한다.

- ② 제1항에 따른 서면에는 질서위반행위, 과태료 금액, 그 밖에 대통령령으로 정하는 사항을 명시하여야 한다.
- ③ 과태료 납부기한의 연기 및 분할납부에 관하여는 「국세징수법」 제15조부터 제20조까지의 규정을 준용한다.

제18조(자진납부자에 대한 과태료 감경) ① 행정청은 당사자가 제16조에 따른 의견 제출 기한 이내에 과태료를 자진하여 납부하고자 하는 경우에는 대통령령으로 정하는 바에 따라 과태료를 감경할 수 있다.

- ② 당사자가 제1항에 따라 감경된 과태료를 납부한 경우에는 해당 질서위반행위에 대한 과태료 부과 및 징수절차는 종료한다.

□ 질서위반행위규제법 시행령

제3조(사전통지 및 의견제출 등) ① 법 제16조제1항에 따라 행정청이 과태료 부과에 관하여 미리 통지하는 경우에는 다음 각 호의 사항을 모두 적은 서면(당사자가 동의하는 경우에는 전자문서를 포함한다)으로 하여야 한다.

1. 당사자의 성명(법인인 경우에는 명칭과 대표자의 성명)과 주소
 2. 과태료 부과의 원인이 되는 사실, 과태료 금액 및 적용 법령
 3. 과태료를 부과하는 행정청의 명칭과 주소
 4. 당사자가 의견을 제출할 수 있다는 사실과 그 제출기한
 5. 법 제18조에 따라 자진 납부하는 경우 과태료를 감경받을 수 있다는 사실(감경액이 결정된 경우에는 그 금액을 포함한다)
 6. 제2조의2에 따라 과태료를 감경받을 수 있다는 사실(감경액이 결정된 경우에는 그 금액을 포함한다)
 7. 그 밖에 과태료 부과에 관하여 필요한 사항
- ② 당사자는 제1항제4호의 의견제출 기한 이내에 서면(전자문서를 포함한다)으로 의견을 제출하거나 말로 의견을 진술할 수 있고, 그 주장을 증명하기 위하여 증거자료 등을 제출할 수 있다.
- ③ 행정청은 당사자가 제2항에 따라 말로 의견을 진술한 경우에는 진술자와 그 의견의 요지를 기록해 두어야 한다.

제5조(자진납부자에 대한 과태료 감경) 법 제18조제1항에 따라 자진 납부하는 경우 감경할 수 있는 금액은 부과될 과태료의 100분의 20의 범위 이내로 한다.

(붙임2)

제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 리더스금융판매(주) 보험대리점

2. 제재조치일 : 2020. 7. 22. / 2020. 7. 30.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기 관	업무정지 60일(생명보험 신계약 모집업무에 한함) 조치 과태료 226,300만원 부과
임·직원	문책경고 : 6명 퇴직자 위법사실 통지(문책경고 수준) : 1명
보험설계사	등록취소 : 5명 업무정지(30일~180일) : 76명 과태료(20만원~3,570만원) : 101명

4. 제재대상사실

가. 문책사항

(1) 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

- 리더스금융판매(주) 보험대리점 소속 보험설계사 ○○○ 등 11명은 2016.5.31.~2018.3.29. 기간 중 □□□□보험 ‘◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇’ 등 52건의 생명 및 손해보험계약을 모집하면서 보험계약자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알리거나 그 내용의 중요한 사항을 알리지 아니한 사실이 있음

< 관계법규 >

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

(2) 부당 승환계약 체결 및 비교안내 불철저


- ☐ 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 보험계약자 또는 피보험자로 하여금 이미 성립된 보험계약을 부당하게 소멸 시킴으로써 새로운 보험계약을 청약하게 하거나 새로운 보험계약을 청약하게 함으로써 기존보험계약을 부당하게 소멸시키거나 그 밖에 부당하게 보험계약을 청약하게 하거나 이러한 것을 권유하는 행위를 하여서는 아니됨에도
 - 리더스금융판매(주) 보험대리점 소속 보험설계사 ○○○ 등 8명은 2016.5.27.~2017.10.13. 기간 중 보험계약자 △△△ 등 17명의 생명 및 손해보험계약 17건을 모집함에 있어, 새로운 보험계약을 청약하게 한 날부터 6개월 이내에 소멸된 9건의 기존보험계약과 새로운 보험계약의 중요한 사항을 비교하여 알리지 아니하고, 기존보험계약 소멸된 날로부터 6개월 이내에 청약하게 한 8건의 새로운 보험계약과 기존보험계약의 중요한 사항을 비교하여 알리지 않은 사실이 있음

< 관계법규 >

- 「보험업법」 제97조(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위) 제1항 및 제3항
- 「보험업법」 제209조(과태료) 제5항 제7호 및 제10호

(3) 허위·가공의 보험계약 모집

- ☐ 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 실제 명의인이 아닌 자의 보험계약을 모집하거나 실제 명의인의 동의가 없는 보험계약을 모집하는 행위를 하여서는 아니됨에도
 - 리더스금융판매(주) 보험대리점 소속 보험설계사 ○○○ 등 29명은 2016.1.29. ~2018.12.24. 기간 중 실제 명의인이 아닌 자의 □□□□□생명

‘’ 등 936건의 생명 및 손해보험계약을 모집한 사실이 있음

< 관계법규 >

- 「보험업법」 제88조(보험대리점의 등록취소 등) 제2항
- 「보험업법」 제97조(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위) 제1항
- 「보험업법」 제134조(보험회사에 대한 제재) 제1항 및 제136조(준용) 제1항
- 「보험업법」 제209조(과태료) 제5항 제7호 및 제10호

(4) 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
- 리더스금융판매(주) 보험대리점 소속 보험설계사 ○○○ 등 41명은 2016.1.7.~2018.12.12. 기간 중 모집한 □□□□ ‘◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇’ 등 생명 및 손해 보험계약 564건을 동 보험대리점 소속 보험설계사 △△△ 등 24명이 모집한 것으로 처리하고 모집수수료 611.0백 만원을 지급받은 사실이 있음

< 관계법규 >

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

(5) 특별이익의 제공 금지 위반

- ☐ 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관련하여 보험계약자나 피보험자에게 금품 등 특별이익을 제공하거나 제공하기로 약속하여서는 아니됨에도
- 리더스금융판매(주) 보험대리점 소속 보험설계사 ○○○ 등 54명은 2016.5.31.~2018.11.30. 기간 중 □□□□□□□□ ‘◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇’

◇◇◇◇ 등 2,355건의 생명 및 손해보험계약 모집과 관련하여 보험계약자
△△△ 등 1,897명에게 금품 제공 및 보험료를 대납하는 방법으로
1,655.7백만원의 특별이익을 제공한 사실이 있음

< 관계법규 >

- 「보험업법」 제98조(특별이익의 제공 금지)

(6) 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 지급하여서는 아니되며,

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

○ 리더스금융판매(주) 및 소속 보험설계사 ○○○ 등 21명은 2016.1.4.
~2018.12.31. 기간 중 동 보험대리점 소속 보험설계사가 아닌 △△△
등 300명에게 □□□□□□□□ ‘◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇’ 등 36,449건의
생명 및 손해보험계약 모집과 관련하여 2,903.2백만원을 모집수수료로
지급한 사실이 있음

< 관계법규 >

- 「보험업법」 제99조(수수료 지급 등의 금지) 제2항

- 「보험업법」 제209조(과태료) 제5항 제7호 및 제11호

나. 경영유의사항

(1) 개인정보보호를 위한 내부통제체계 구축 필요

☐ 리더스금융판매(주)는 ‘개인정보보호 내부관리계획’에 따라 개인정보처리

시스템의 접속기록 등을 반기별로 1회 이상 점검함에 있어, 이를 직접 실시하지 않고 외주 업체가 자체 점검하도록 위탁한 사실이 있고,

- 개별 사업부·지사 등에서 자체적으로 운영하고 있는 개인정보처리시스템에 대해 점검하는 체계가 미비한 사실이 있는 등 개인정보의 안전성 확보를 위한 조치가 전반적으로 취약한 바,
- 개인정보보호를 위한 업무 책임자를 지정하고, 각 사업부에서 사용하는 시스템을 포함한 회사 전체 개인정보시스템에 자체점검을 강화하는 등 개인정보보호를 위한 내부통제체계를 구축할 필요

(2) 정보처리시스템 보안 미흡

- ☐ 리더스금융판매(주)는 “개인정보보호 내부관리계획”에 따라 개인정보처리시스템에 대한 접속권한을 IP(Internet Protocol) 주소 등으로 제한하고, 개인정보담당자가 개인정보처리시스템에 접속하려는 경우 가상사설망(VPN : Virtual Private Network) 또는 전용선 등 안전한 접속수단을 적용하거나 안전한 인증수단을 적용하여야 하고, 모바일 기기 등에 접근 통제에 관한 조치를 하여야 함에도
- 개인정보시스템 접속권한을 IP주소 등으로 제한하지 않고, 가상사설망 등 안전한 인증수단을 적용하지 않는 등 정보처리시스템 보안업무가 전반적으로 취약한 바, 내규를 충실히 준수하는 등 관련 보안 업무를 강화할 필요

(3) 본점 내부통제 업무 취약

- ☐ 리더스금융판매(주)는 보험업법 등 관계 법령을 준수하고 보험계약자를 보호하기 위해 적정한 내부통제 관리 기능을 마련해야 함에도
- ‘사업부운영기준’에 따라 실질적인 내부통제의 책임과 권한을 개별 사업부 대표에게 위임하는 등 독립채산제 형태로 운영되고 있어, 영업점 개설·폐쇄 업무 및 내근직원·보험설계사 관리업무가 적절히 이루어지지 않고

있으며, 사업부별로 보험설계사의 모집수수료가 상이하고, 일부 사업부는 별도의 수수료 시스템을 이용하고, 사업부내 수익배분을 사업부대표가 임의대로 결정·집행하는 등 구조적인 취약 요인이 상당함

- 이에 수수료 편취를 노린 불량 영업조직이 본점 통제 없이 유입되거나, 타 보험대리점 소속 보험설계사를 회사의 영업관리자로 위촉하거나, 보험모집 자격이 없거나 타 보험대리점 소속 보험설계사에게 부당하게 수수료가 지급되거나, 사업부 대표가 제반 규정에 따른 사용근거 없이 성과급이라는 명목으로 법인계좌에서 부적절하게 출금 처리하는 사례가 발생하였음
- 회사는 사업부별 준법감시보조인력을 두고 본사 준법감시팀을 보조하고 있으나, 준법감시조직의 규모 및 전문성이 부족하여 실질적인 준법감시 업무 및 소비자보호업무가 원활하게 이루어지고 있지 않고 있어 사실상 본점의 내부통제 역할은 전무한 상태임
- 따라서, 회사 본점이 조직, 인사, 수수료, 등 제반 보수지급, 회계처리, 준법감시활동 등 실질적인 내부통제가 가능하도록 인력을 확충하고 제반 규정을 마련하는 등 구조적인 취약점을 보완하고 회사의 내부통제 관리 기능을 강화할 필요

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	보험과	보험영업검사실
연 락 처	02-2100-2963	02-3145-7275