

공 개



의안번호	제 159 호
의 결 연 월 일	2021. 4. 28. (제 8 차)

의
결
사
항

롯데손해보험(주)에 대한
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2021. 4. 28.

1. 의결주문

롯데손해보험(주)에 대한 부문검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결한다.

2. 제안이유

2020.9.14.~2020.10.16. 기간 중 실시한 롯데손해보험(주)에 대한 부문검사 결과 적발된 위규행위에 대하여 필요한 조치를 하고자 함

3. 주요골자

- 가. 2019년도 결산시 (무)롯데성공신화보험(0907) 등 415개 보험상품 4,343건의 보험계약에 대하여 책임준비금 4,996백만원을 계상하지 않은 사실과 관련하여 회사에 과태료 40백만원을 부과하고자 함
- 나. 2018.3.9.~2019.2.1. 기간 중 249대의 장애인 콜택시용 자동차보험에 대하여 차종을 잘못 적용함으로써 기초서류와 달리 보험료를 산출한 사실과 관련하여 회사에 과징금 38백만원을 부과하고자 함

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 (붙임 1)

- 「보험업법」 제120조(책임준비금 등의 적립) 및 제209조(과태료)
- 「보험업법」 제127조의3(기초서류 기재사항 준수 의무) 및 제197조(과징금)

다. 제재내용 공개안 (붙임 2)

라. 관계부서 협의

- 금융감독원 제9차 제재심의위원회(2021.3.11.) 심의필

<별지>

롯데손해보험(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

□ 조치대상 : 롯데손해보험(주)

- 과태료 40백만원 부과 및 과징금 38백만원 부과

2. 조치사유

가. 책임준비금 적립 의무 위반(책임준비금 과소 계상)

□ 보험회사는 결산기마다 대차대조표일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금, 환급금 및 계약자 배당금 등의 지급을 위해 적립하여야 하는 금액을 책임준비금으로 계상하여야 하는데도,

- 롯데손해보험(주)는 2019.3.11. 새로운 전산시스템을 도입·운영하면서 전산시스템상 책임준비금 산출 방법을 잘못 적용*하고 이를 제대로 검증하지 아니함에 따라,

* 납입보험료와 보장보험료의 차액을 적립보험료로 적립하고 있으나 갱신시 보장보험료의 인상으로 적립보험료가 발생하지 않는("0"원) 계약을 "해약"처리된 것으로 잘못 분류

2019년도 결산시 (무)롯데성공신화보험(0907) 등 415개 상품 4,343건의 보험계약에 대하여 책임준비금 4,996백만원을 계상하지 않은 사실이 있음

□ 동 건은 「보험업법」 제120조제1항 규정을 위반하였음

나. 기초서류 기재사항 준수 의무 위반(자동차보험료 부담 산정)

□ 보험회사는 기초서류인 「자동차보험 보험료 및 책임준비금 산출 방법서」에 기재된 바에 따라 자동차보험 보험료를 산출하여야 하는데도,

- 롯데손해보험(주)는 2018.3.9.~2019.2.1. 기간 중 대구시설관리공단 등 4개 공공기관이 보유한 249대의 장애인 콜택시용 자동차보험에 대하여 차종을 잘못 적용*함으로써 기초서류와 달리 보험료를 산출한 사실이 있음

* 자동차 등록증상 7인승 자동차로서 자동차보험 요율서(기초서류)상 10인승 이하에 해당하는 '승용(다인승2종)'을 적용하여야 하나 11인승 이상에 해당하는 '승합(3종)'을 적용

□ 동 건은 「보험업법」 제127조의3 규정을 위반하였음

관계 법규

1. 「보험업법」

제120조(책임준비금 등의 적립) ① 보험회사는 결산기마다 보험계약의 종류에 따라 대통령령으로 정하는 책임준비금과 비상위험준비금을 계상(計上)하고 따로 작성한 장부에 각각 기재하여야 한다.

제127조의3(기초서류 기재사항 준수 의무) 보험회사는 기초서류에 기재된 사항을 준수하여야 한다.

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. 임원의 해임권고·직무정지의 요구
 4. 6개월 이내의 영업의 일부정지
- ② ~ ③ (생략)

제135조(퇴임한 임원 등에 대한 조치 내용의 통보) ① 금융위원회(제134조제1항에 따라 조치를 할 수 있는 금융감독원장을 포함한다)는 보험회사의 퇴임한 임원 또는 퇴직한 직원(「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제2조제5호에 따른 업무집행책임자를 포함한다)이 재임 또는 재직 중이었더라면 제134조제1항제1호 및 제3호에 해당하는 조치를 받았을 것으로 인정되는 경우에는 그 조치의 내용을 해당 보험회사의 장에게 통보할 수 있다.

② 제1항에 따른 통보를 받은 보험회사의 장은 이를 퇴임·퇴직한 해당 임직원에게 알리고, 그 내용을 인사기록부에 기록·유지하여야 한다.

제196조(과징금) ① 금융위원회는 보험회사가 제95조의4, 제98조, 제99조, 제105조, 제106조, 제110조, 제111조, 제127조, 제127조의3, 제128조의3, 제131조를 위반한 경우에

는 다음 각 호의 구분에 따라 과징금을 부과할 수 있다.

1. ~ 8. (생략)

9. 제127조의3을 위반한 경우: 해당 보험계약의 연간 수입보험료의 100분의 50 이하

10. ~ 11. (생략)

② 금융위원회는 보험회사의 소속 임직원 또는 소속 보험설계사가 제95조의2·제96조 제1항·제97조제1항을 위반한 경우에는 그 보험회사에 대하여 해당 보험계약의 수입 보험료의 100분의 50 이하의 범위에서 과징금을 부과할 수 있다. 다만, 보험회사가 그 위반행위를 막기 위하여 해당 업무에 관하여 상당한 주의와 감독을 게을리하지 아니한 경우에는 그러하지 아니하다.

③ (생략)

④ 제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과징금의 부과 및 징수 절차 등에 관하여는 「은행법」 제65조의4부터 제65조의8까지의 규정을 준용한다.

제209조(과태료) ① 보험회사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 1억원 이하의 과태료를 부과한다.

10의2. 제120조제1항을 위반하여 책임준비금이나 비상위험준비금을 계상하지 아니하거나 과소·과다하게 계상하는 경우 또는 장부에 기재하지 아니한 경우

2. 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」

제20조(과징금 및 과태료의 부과) ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원, 그밖에 금융업관련법의 적용을 받는 자가 금융업관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과대상이 되는 위법행위를 한 때에는 금융위에 과징금 또는 과태료의 부과를 건의하여야 한다.

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

3. 「보험회사의 기초서류 관련 의무위반에 대한 과징금 부과기준」

6. 기본과징금의 산정

나. 위반행위의 경중 및 위반자의 고의·과실 등 주관적 사정을 고려하여 행위의 유형별로 법정부과한도액에 아래 표의 부과기준율을 곱하여 기본과징금을 산정한다.

구분	고의	과실
매우 중대한 위반행위	법정부과한도액의 100분의 100	법정부과한도액의 100분의 75
중대한 위반행위	법정부과한도액의 100분의 75	법정부과한도액의 100분의 50
중대성이 약한 위반행위	법정부과한도액의 100분의 50	법정부과한도액의 100분의 25

<위반행위 경중의 판단 기준>

위반내용 및 정도	판단기준
매우 중대한 위반행위	<ul style="list-style-type: none"> - 보험계약자 등 이해관계자의 이익을 직접적으로 매우 중대하게 침해한 경우 - 보험거래 질서를 심히 문란하게 한 경우 - 법규의 금지사항을 회피하거나 잠탈한 경우 - 위반행위로 인하여 취득한 이익규모가 현저한 경우 - 기초서류의 신고의무를 회피하고자 한 경우 - 보험회사의 재무건전성을 크게 저해하였거나 저해할 것으로 인정되는 경우
중대한 위반행위	<ul style="list-style-type: none"> - 보험계약자 등 이해관계자에 대한 이익 침해가 중대한 경우 - 매우 중대하거나 중대성이 약한 위반행위에 해당되지 않는 경우
중대성이 약한 위반행위	<ul style="list-style-type: none"> - 보험계약자 등 이해관계자의 이익 침해가 경미한 경우 - 위반행위로 취득한 이익규모가 미미한 경우 - 보험회사의 재무건전성에 미치는 영향이 미미한 경우

제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 롯데손해보험(주)

2. 제재조치일 : 2021.4.28.

3. 제재조치내용

제재 대상	제재 내용
기 관	■ 과태료 40백만원, 과징금 38백만원
직 원	■ 퇴직자 위법·부당사항(전책 상당), 주의, 자율처리 필요사항

4. 제재대상사실

가. 책임준비금 적립 의무 위반(책임준비금 과소 계상)

□ 보험회사는 결산기마다 대차대조표일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금, 환급금 및 계약자 배당금 등의 지급을 위해 적립하여야 하는 금액을 책임준비금으로 계상하여야 하는데도,

○ 롯데손해보험(주)는 2019.3.11. 새로운 전산시스템을 도입·운영하면서 전산시스템상 책임준비금 산출 방법을 잘못 적용*하고 이를 제대로 검증하지 아니함에 따라,

* 납입보험료와 보장보험료의 차액을 적립보험료로 적립하고 있으나 갱신시 보장보험료의 인상으로 적립보험료가 발생하지 않는("0"원) 계약을 "해약"처리된 것으로 잘못 분류

2019년도 결산시 (무)△△△△△△보험(0907) 등 415개 상품 4,343건의 보험계약에 대하여 책임준비금 4,996백만원을 계상하지 않은 사실이 있음

< 관계 법규 >

- 「보험업법」 제120조(책임준비금 등의 적립), 제209조(과태료) 제1항 제10의2

나. 기초서류 기재사항 준수의무 위반(자동차보험료 부담 산정)

□ 보험회사는 기초서류인 「자동차보험 보험료 및 책임준비금 산출 방법서」에 기재된 바에 따라 자동차보험 보험료를 산출하여야 하는데도,

- 롯데손해보험(주)는 2018.3.9.~2019.2.1. 기간 중 ○○○○○관리공단 등 4개 공공기관이 보유한 249대의 장애인 콜택시용 자동차보험에 대하여 차종을 잘못 적용*함으로써 기초서류와 달리 보험료를 산출한 사실이 있음

* 자동차 등록증상 7인승 자동차로서 자동차보험 요율서(기초서류)상 10인승 이하에 해당하는 '승용(다인승2종)'을 적용하여야 하나 11인승 이상에 해당하는 '승합(3종)'을 적용

< 관계 법규 >

- 「보험업법」 제127조의3(기초서류 기재사항 준수의무), 제196조(과징금) 제1항 제9호

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	보험과	손해보험검사국
연 락 처	02-2100-2962	02-3145-7525