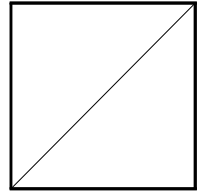


공 개*

* 공개, 비공개, 3년 비공개, 1년 비공개 등 기재



의안번호	제 206 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2021. 6. 9. (제 11 차)	

(주)글로벌금융판매 보험대리점에 대한
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2021. 6. 9.

1. 의결주문

(주)글로벌금융판매 보험대리점에 대한 부문검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결한다.

2. 제안이유

2019.10.1.~2019.11.1. 및 2019.11.14.~2019.11.22. 기간 중 실시한 (주)글로벌금융판매 보험대리점에 대한 부문검사 결과 적발된 위규행위에 대하여 필요한 조치를 취하고자 함

3. 주요골자

(1). (주)글로벌금융판매 보험대리점

가. 소속 보험설계사 강신영 등 10명은 2016.7.7.~2018.6.15. 기간 중 DB손해보험(주) ‘무배당프로미라이프참좋은혜밀리라이프종합보험1605’ 등 130건의 생명 및 손해보험계약(초회보험료 63.4백만원, 수수료 269.6백만원)을 모집하면서 보험계약자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알리거나 그 내용의 중요한 사항을 알리지 아니한 사실이 있음

나. 소속 보험설계사 권혁성 등 4명은 2016.7.13.~2018.5.25. 기간 중 (주)케이비손해보험 ‘(무)KB닥터플러스건강보험’ 등 11건의 생명 및 손해보험계약(초회보험료 0.8백만원, 수수료 5.7백만원)을 모집하면서 보험계약자 또는 피보험자로부터 자필서명을 받지 아니하고 서명을 대신하거나 다른 사람으로 하여금 서명하게 하는 행위를 한 사실이 있음

다. (주)글로벌금융판매 보험대리점 및 소속 보험설계사 김윤희 등 35명은 2016.7.6.~2019.6.28. 기간 중 실제 명의인이 아닌 자의 메리츠화재해상보험(주) ‘(무)알파Plus보장보험’ 등 2,185건(초회보험료 700.1백만원, 수수료 6,052.3백만원)의 생명 및 손해보험계약을 모집한 사실이 있음

라. 소속 보험설계사 강선희 등 42명은 2016.7.1.~2019.6.27. 기간 중 롯데

손해보험(주) '무배당롯데더알찬건강보험(1901)' 등 생명 및 손해보험계약 647건(초회보험료 274.4백만원, 수수료 349.6백만원)을 동 보험대리점 소속 보험설계사 고명숙 등 45명이 모집한 것으로 처리하고 모집수수료 349.6백만원을 지급받은 사실이 있음

마. 소속 보험설계사 강미정 등 32명은 2016.7.15.~2019.6.28. 기간 중 동양 생명보험(주) '무배당 수호천사디딤돌유니버셜통합종신보험' 등 1,026건(초회보험료 1,339.7백만원)의 생명 및 손해보험계약 모집과 관련하여 보험 계약자 전은수 등 668명에게 금품 제공 또는 보험료를 대납하는 방법으로 4,246.2백만원의 특별이익을 제공한 사실이 있음

바. (주)글로벌금융판매 보험대리점 및 소속 보험설계사 위성모 등 29명은 2016.7.1.~2019.6.30. 기간 중 같은 보험대리점 소속 보험설계사가 아닌 정철국 등 223명에게 DB손해보험(주) '내마음든든화재보험' 등 3,533건(초회보험료 2,053.7백만원)의 생명 및 손해보험계약 모집과 관련하여 4,235.4백만원을 모집수수료로 지급한 사실이 있음

(2). 보험설계사 양주형

가. (주)글로벌금융판매 보험대리점 소속 보험설계사 양주형은 2016.10.28.~2018.6.15. 기간 중 DB생명보험(주) '(무)유니버셜 더블종신보험' 등 10건의 생명 및 손해보험계약(초회보험료 4.9백만원, 수수료 21.5백만원)을 모집하면서 보험계약자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알리거나 그 내용의 중요한 사항을 알리지 아니한 사실이 있음

나. (주)글로벌금융판매 보험대리점 소속 보험설계사 양주형은 2017.3.3.~2019.6.28. 기간 중 실제 명의인이 아닌 자의 DB생명보험(주) (무)유니버셜 더블종신보험' 등 62건(초회보험료 16백만원, 수수료 183.7백만원)의 생명 및 손해보험계약을 모집한 사실이 있음

다. (주)글로벌금융판매 보험대리점 소속 보험설계사 양주형은 2016.8.23.~ 2019.1.11. 기간 중 같은 보험대리점 소속 보험설계사가 아닌 김의경 등 9명에게 DB생명보험(주) ‘(무)참간편한종신보험’ 등 39건(초회보험료 39백만원)의 생명 및 손해보험계약 모집과 관련하여 471.7백만원을 모집 수수료로 지급한 사실이 있음

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제13차 제재심의위원회(2021.4.1.) 심의필

<별지>

(주)글로벌금융판매 보험대리점 및 소속 보험설계사 양주형에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

□ 조치대상 : (주)글로벌금융판매 보험대리점

- 업무정지 30일(생명보험 신계약 모집업무에 한함)조치 및 과태료 484,840만원 부과

□ 조치대상 : 보험설계사 양주형

- 과태료 5,880만원 부과

* 업무정지 90일(생명·손해) 조치가 있으나, 금융위원장에 대한 권한위임사항임
(「금융위원회 운영규칙」 제15조, <별표>위원장에 대한 권한위임사항 6.나)

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

2. 조치사유

(1). (주)글로벌금융판매 보험대리점

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

- (주)글로벌금융판매 보험대리점 소속 보험설계사 강신영 등 10명은 2016.7.7.~2018.6.15. 기간 중 DB손해보험(주) '무배당프로미라이프참

좋은혜밀리라이프종합보험1605' 등 130건의 생명 및 손해보험계약 (초회보험료 63.4백만원, 수수료 269.6백만원)을 모집하면서 보험계약자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알리거나 그 내용의 중요한 사항을 알리지 아니한 사실이 있음

- 이는 舊「보험업법」 제97조 제1항 제1호 위반에 해당

< 관계법규 >

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

나. 보험계약자 등의 자필서명 미이행

□ 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 보험계약자 또는 피보험자의 자필서명이 필요한 경우에 보험계약자 또는 피보험자로부터 자필서명을 받지 아니하고 서명을 대신하거나 다른 사람으로 하여금 서명하게 하는 행위를 하여서는 아니됨에도

- (주)글로벌금융판매 보험대리점 소속 보험설계사 권혁성 등 4명은 2016.7.13.~2018.5.25. 기간 중 (주)케이비손해보험 '(무)KB닥터플러스 건강보험' 등 11건의 생명 및 손해보험계약(초회보험료 0.8백만원, 수수료 5.7백만원)을 모집하면서 보험계약자 또는 피보험자로부터 자필서명을 받지 아니하고 서명을 대신하거나 다른 사람으로 하여금 서명하게 하는 행위를 한 사실이 있음

- 이는 「보험업법」 제97조 제1항 제7호 위반에 해당

< 관계법규 >

- 「보험업법」 제97조(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위) 제1항
- 舊「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
- (주)글로벌금융판매 보험대리점 및 소속 보험설계사 김윤희 등 35명은 2016.7.6.~2019.6.28. 기간 중 실제 명의인이 아닌 자의 메리츠화재해상보험(주) ‘(무)알파Plus보장보험’ 등 2,185건(초회보험료 700.1백만원, 수수료 6,052.3백만원)의 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
- 舊「보험업법」 제209조(과태료) 제5항 제7호 및 제10호

라. 다른 모집 종사자의 명의를 이용한 보험모집

- 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 다른 모집 종사자의 명의를 이용하여 보험계약을 모집하는 행위를 하여서는 아니됨에도
- (주)글로벌금융판매 보험대리점 소속 보험설계사 강선희 등 42명은 2016.7.1.~2019.6.27. 기간 중 롯데손해보험(주) ‘무배당롯데더알찬건강보험(1901)’ 등 생명 및 손해보험계약 647건(초회보험료 274.4백만원, 수수료 349.6백만원)을 동 보험대리점 소속 보험설계사 고명숙 등 45명이 모집한 것으로 처리하고 모집수수료 349.6백만원을 지급받은 사실이 있음
- 이는 「보험업법」 제97조 제1항 제8호 위반에 해당

< 관계법규 >

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

마. 특별이익의 제공 금지 위반

- ☐ 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관련하여 보험계약자나 피보험자에게 금품 등 특별이익을 제공하거나 제공하기로 약속하여서는 아니됨에도
- (주)글로벌금융판매 보험대리점 소속 보험설계사 강미정 등 32명은 2016.7.15.~2019.6.28. 기간 중 동양생명보험(주) ‘무배당 수호천사디딤돌 유니버셜통합종신보험’ 등 1,026건(초회보험료 1,339.7백만원)의 생명 및 손해보험계약 모집과 관련하여 보험계약자 전은수 등 668명에게 금품 제공 또는 보험료를 대납하는 방법으로 4,246.2백만원의 특별이익을 제공한 사실이 있음
- 이는 「보험업법」 제98조 위반에 해당

< 관계법규 >

- 「보험업법」 제88조(보험대리점의 등록취소 등) 제2항
- 「보험업법」 제98조(특별이익의 제공 금지)
- 「보험업법」 제134조(보험회사에 대한 제재) 제1항 및 제136조(준용) 제1항

바. 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

- (주)글로벌금융판매 보험대리점 및 소속 보험설계사 위성모 등 29명은 2016.7.1. ~2019.6.30. 기간 중 같은 보험대리점 소속 보험설계사가 아닌 정철국 등 223명에게 DB손해보험(주) '내마음든든화재보험' 등 3,533건(초회보험료 2,053.7백만원)의 생명 및 손해보험계약 모집과 관련하여 4,235.4백만원을 모집수수료로 지급한 사실이 있음
- 이는 舊「보험업법」 제99조 제2항 위반에 해당

< 관계법규 >

- 「보험업법」 제88조(보험대리점의 등록취소 등) 제2항
- 舊「보험업법」 제99조(수수료 지급 등의 금지) 제2항
- 「보험업법」 제134조(보험회사에 대한 제재) 제1항 및 제136조(준용) 제1항
- 舊「보험업법」 제209조(과태료) 제5항 제7호 및 제11호

(2). 보험설계사 양주형

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
- (주)글로벌금융판매 보험대리점 소속 보험설계사 양주형은 2016.10.28. ~2018.6.15. 기간 중 DB생명보험(주) '(무)유니버설 더블종신보험' 등 10건의 생명 및 손해보험계약(초회보험료 4.9백만원, 수수료 21.5백만원)을 모집하면서 보험계약자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알리거나 그 내용의 중요한 사항을 알리지 아니한 사실이 있음
- 이는 舊「보험업법」 제97조 제1항 제1호 위반에 해당

< 관계법규 >

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

나. 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
- (주)글로벌금융판매 보험대리점 소속 보험설계사 양주형은 2017.3.3. ~2019.6.28. 기간 중 실제 명의인이 아닌 자의 DB생명보험(주) (무)유니버설 더블종신보험' 등 62건(초회보험료 16백만원, 수수료 183.7백만원)의 생명 및 손해보험계약을 모집한 사실이 있음
- 이는 「보험업법」 제97조 제1항 제6호 위반에 해당

< 관계법규 >

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

다. 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
- (주)글로벌금융판매 보험대리점 소속 보험설계사 양주형은 2016.8.23. ~2019.1.11. 기간 중 같은 보험대리점 소속 보험설계사가 아닌 김의경 등 9명에게 DB생명보험(주) '(무)참간편한종신보험' 등 39건(초회보험료 39백만원)의 생명 및 손해보험계약 모집과 관련하여 471.7백만원을 모집수수료로 지급한 사실이 있음
- 이는 舊「보험업법」 제99조 제2항 위반에 해당

< 관계법규 >

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

관계 법규

□ 舊보험업법

제86조(등록의 취소 등) ① (생략)

② 금융위원회는 보험설계사가 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. ~ 5. (생략)

③ 금융위원회는 제1항 또는 제2항에 따라 등록을 취소하거나 업무의 정지를 명하려면 보험설계사에 대하여 청문을 하여야 한다.

제88조(보험대리점의 등록취소 등) ① (생략)

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. ~ 4. (생략)
5. 해당 보험대리점 소속 보험설계사가 제1호 및 제4호에 해당하는 경우

③ 보험대리점에 관하여는 제86조제3항 및 제4항을 준용한다.

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 아니된다.

1. 보험계약자나 피보험자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알리거나 그 내용의 중요한 사항을 알리지 아니하는 행위
2. ~ 5. (생략)
6. 실제 명의인이 아닌 자의 보험계약을 모집하거나 실제 명의인의 동의가 없는 보험계약을 모집하는 행위
7. 보험계약자 또는 피보험자의 자필서명이 필요한 경우에 보험계약자 또는 피보험자로부터 자필서명을 받지 아니하고 서명을 대신하거나 다른 사람으로 하여금 서명하게 하는 행위

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

제98조(특별이익 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)

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·제96조 제1항·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. ~ 9. (생략)
10. 제97조제1항을 위반한 자
11. 제99조제2항 및 제3항을 위반한 자
- 11의2. ~ 17. (생략)
- ⑥ (생략)

□ 舊보험업법시행령

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 감경 또는 면제하거나 2분의 1의 범위에서 가중할 수 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제209조제1항부터 제5항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

2. 개별기준

(단위 : 만원)

위반행위	근거 법조문	금액
모. 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.
초. 법인인 자가 법 제97조제1항을 위반한 경우	법 제209조 제5항제10호	700 다만, 법인이 아닌 자의 경우에는 350만원으로 한다.
토. 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 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 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 한 한다), (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 <별표 2>과징금 부과기준, <별표3>과태료 부과기준 및 <별표6>업권별 과태료 부과기준에 의한다.

제23조(기관 및 임직원제재의 감경)

- ① 기관 및 임직원에 대한 제재를 함에 있어 위법·부당행위의 정도, 고의·중과실 여부, 사후 수습 노력, 공적, 자진신고 여부 등을 고려하여 제재를 감경하거나 면제할 수 있다.
- 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 감경기준 등에 관한 세부 사항은 감독원장이 정하는 바에 따른다.

제24조(기관제재의 가중)

- ① 금융기관이 위법·부당한 행위를 함으로써 최근 3년 이내에 2회 이상 기관주의 이상의 제재를 받고도 다시 위법·부당행위를 하는 경우 제재를 1단계 가중할 수 있다. <개정 2004. 3. 5., 2014. 9. 1., 2015. 9. 14.> 다만, 금융기관이 합병하는 경우에는 합병 대상기관 중 제재를 더 많이 받았던 기관의 제재 기록을 기준으로 가중할 수 있다. <신설 2015. 9. 14.>
- ② ~ ④ (생략)

제24조의2(임원제재의 가중)

- ① 임원의 서로 관련 없는 위법·부당행위가 동일 검사에서 2개 이상 경합되는 경우에는 그 중 책임이 중한 위법·부당사항에 해당하는 제재보다 1단계 가중할 수 있다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다. <개정 2014. 9. 1.>
 - 1. 가장 중한 제재가 업무집행정지 이상인 경우
 - 2. 경합되는 위법·부당행위가 목적과 수단의 관계에 있는 경우
 - 3. 경합되는 위법·부당행위가 실질적으로 1개의 위법·부당행위로 인정되는 경우
- ② (생략)
- ③ 임원이 최근 3년 이내에 문책경고 이상 또는 2회 이상의 주의적경고·주의를 받고도 다시 위법·부당행위를 하는 경우에는 제재를 1단계 가중할 수 있다. <개정 2004. 3. 5., 2014. 9. 1., 2015. 9. 14.>
- ④ (생략)

제26조(기타 감독기관 및 당해 금융기관 조치의 반영) 금융위 또는 감독원장 외의 감독기관 또는 해당 금융기관이 금융관련법규에 의하여 제재대상자에 취한 조치가 있는 경우에는 이를 고려하여 제재의 종류를 정하거나 제재를 가중·감면할 수 있다. [본조 신설 2016. 3. 22.] <개정 2020. 5. 13.>

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·감경·병과조치·절차에 관하여는 제2장, 제3장, 제20조, 제4장 제2절(제27조를 제외한다)·제3절·제4절(제38조를 제외한다)을 준용한다.

□ 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 봄

② ~ ③ (생략)

제17조(과태료의 부과) ① 행정청은 제16조의 의견 제출 절차를 마친 후에 서면으로 과태료를 부과하여야 함

② ~ ③ (생략)

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 있음

② 당사자가 제1항에 따라 감경된 과태료를 납부한 경우에는 해당 질서위반행위에 대한 과태료 부과 및 징수절차는 종료함

□ 질서위반행위규제법 시행령

제2조의2(과태료 감경) ① 행정청은 법 제16조에 따른 사전통지 및 의견 제출 결과 당사자가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 해당 과태료 금액의 100분의 50의 범위에서 과태료를 감경할 수 있다. 다만, 과태료를 체납하고 있는 당사자에 대해서는 그러하지 아니하다.

1. 「국민기초생활 보장법」 제2조에 따른 수급자
2. 「한부모가족지원법」 제5조에 따른 보호대상자
3. 「장애인복지법」 제2조에 따른 제1급부터 제3급까지의 장애인
4. 「국가유공자 등 예우 및 지원에 관한 법률」 제6조의4에 따른 1급부터 3급까지의 상이등급 판정을 받은 사람
5. 미성년자

② 법령상 감경할 사유가 여러 개 있는 경우라도 제1항에 따라 감경을 하는 경우에는 법 제18조에 따른 감경을 제외하고는 거듭 감경할 수 없다.

제5조(자진납부자에 대한 과태료 감경) 법 제18조 제1항에 따라 자진 납부하는 경우 감경할 수 있는 금액은 부과될 과태료의 100분의 20의 범위 이내로 함

제재내용 공개안

1. 금융회사명 : (주)글로벌금융판매 보험대리점

2. 제재조치일 : 2021.6.9.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	업무정지 30일(생명보험 신계약 모집업무에 한함) 조치 과태료 4848.4백만원 부과
임·직원 (14명)	문책경고 : 5명 감봉 : 5명 주의 : 4명
보험설계사	등록취소 : 8명 업무정지(30일~180일) : 57명 과태료(20만원~5,880만원) : 93명

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

- (주)글로벌금융판매 보험대리점 소속 보험설계사 ○○○ 등 10명은 2016.7.7.~2018.6.15. 기간 중 □□□□보험(주) ‘◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇’ 등 130건의 생명 및 손해보험계약(초회보험료 63.4백만원, 수수료 269.6백만원)을 모집하면서 보험계약자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알리거나 그 내용의 중요한 사항을 알리지 아니한 사실이 있음

< 관계법규 >

- 「보험업법」 제86조(등록의 취소 등) 제2항
- 舊「보험업법」 제97조(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위) 제1항
- 舊「보험업법」 제209조(과태료) 제5항 제7호, 제10호

(2) 보험계약자 등의 자필서명 미이행

- ☐ 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 보험계약자 또는 피보험자의 자필서명이 필요한 경우에 보험계약자 또는 피보험자로부터 자필서명을 받지 아니하고 서명을 대신하거나 다른 사람으로 하여금 서명하게 하는 행위를 하여서는 아니됨에도
- (주)글로벌금융판매 보험대리점 소속 보험설계사 ○○○ 등 4명은 2016.7.13.~2018.5.25. 기간 중 □□□□보험 ‘◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇’ 등 11건의 생명 및 손해보험계약(초회보험료 0.8백만원, 수수료 5.7백만원)을 모집하면서 보험계약자 또는 피보험자로부터 자필서명을 받지 아니하고 서명을 대신하거나 다른 사람으로 하여금 서명하게 하는 행위를 한 사실이 있음

< 관계법규 >

- 「보험업법」 제97조(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위) 제1항
- 舊「보험업법」 제209조(과태료) 제5항 제7호, 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
- (주)글로벌금융판매 보험대리점 및 소속 보험설계사 ○○○ 등 35명은 2016.7.6.~2019.6.28. 기간 중 실제 명의인이 아닌 자의 □□□□보험

‘◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇’ 등 2,185건(초회보험료 700.1백만원, 수수료 6,052.3백만원)의 생명 및 손해보험계약을 모집한 사실이 있음

< 관계법규 >

- 「보험업법」 제86조(등록의 취소 등) 제2항
- 「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
- 舊「보험업법」 제209조(과태료) 제5항 제7호, 제10호

(4) 다른 모집 종사자의 명의를 이용한 보험모집

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

- (주)글로벌금융판매 보험대리점 소속 보험설계사 ○○○ 등 42명은 2016.7.1.~2019.6.27. 기간 중 □□□□보험 ‘◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇’ 등 생명 및 손해보험계약 647건(초회보험료 274.4백만원, 수수료 349.6백만원)을 동 보험대리점 소속 보험설계사 △△△ 등 45명이 모집한 것으로 처리하고 모집수수료 349.6백만원을 지급받은 사실이 있음

< 관계법규 >

- 「보험업법」 제86조(등록의 취소 등) 제2항
- 「보험업법」 제97조(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위) 제1항
- 舊「보험업법」 제209조(과태료) 제5항 제7호, 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

- (주)글로벌금융판매 보험대리점 소속 보험설계사 ○○○ 등 32명은 2016.7.15.~2019.6.28. 기간 중 □□□□보험 '◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇' 등 1,026건(초회보험료 1,339.7백만원)의 보험계약 모집과 관련하여 보험계약자 ☆☆☆ 등 668명에게 금품 제공 또는 보험료를 대납하는 방법으로 4,246.2백만원의 특별이익을 제공한 사실이 있음

< 관계법규 >

- 「보험업법」 제86조(등록의 취소 등) 제2항
- 「보험업법」 제88조(보험대리점의 등록취소 등) 제2항
- 「보험업법」 제98조(특별이익의 제공 금지)
- 「보험업법」 제134조(보험회사에 대한 제재) 제1항 및 제136조(준용) 제1항

(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
- (주)글로벌금융판매 보험대리점 및 소속 보험설계사 ○○○ 등 29명은 2016.7.1.~2019.6.30. 기간 중 같은 보험대리점 소속 보험설계사가 아닌 △△△ 등 223명에게 □□□□보험 '◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇' 등 3,533건(초회보험료 2,053.7백만원)의 생명 및 손해보험계약 모집과 관련하여 4,235.4백만원을 모집수수료로 지급한 사실이 있음

< 관계법규 >

- 「보험업법」 제86조(등록의 취소 등) 제2항

- 「보험업법」 제88조(보험대리점의 등록취소 등) 제2항
- 舊「보험업법」 제99조(수수료 지급 등의 금지) 제2항
- 「보험업법」 제134조(보험회사에 대한 제재) 제1항 및 제136조(준용) 제1항
- 舊「보험업법」 제209조(과태료) 제5항 제7호, 제11호

나. 경영유의사항

(1) 개인정보보호를 위한 내부통제체계 구축 필요

- ☐ (주)글로벌금융판매 보험대리점은 보험계약자의 계약관련 신용정보를 회사의 개인정보처리시스템을 통해 집적·관리하여야 하나, 일부 지점에서는 외부 시스템을 통해 고객 정보를 집적·관리하는 등 개인정보의 안전성 확보를 위한 조치가 취약한 바,
- 개인정보보호를 위해 각 지점에서 사용하는 시스템을 주기적으로 점검하는 등 개인정보보호를 위한 내부통제체계를 구축할 필요

(2) 본점 내부통제 업무 취약

- ☐ (주)글로벌금융판매 보험대리점은 보험업법 등 관계 법령을 준수하고 보험계약자를 보호하기 위해 적정한 내부통제 관리 기능을 마련해야 하고, 사업부 조직관리, 인사관리, 수당관리 및 준법감시활동을 포함한 내부통제 업무 등을 적절히 수행해야 함에도
- 내부통제 업무를 주로 담당하는 본사는 각 사업부에 대한 실질적인 통제를 하지 못하고 업무지원에 국한되어 운영되는 등 구조적인 취약 요인이 상당함
- 따라서, 회사 본점이 조직, 인사, 수수료, 등 제반 보수지급, 회계처리, 준법감시활동 등 업무 전반에 대한 실질적인 내부통제 업무를 강화하는 등 회사의 내부통제 관리 기능을 강화할 필요

(3) 행사지원 추가 대가 요구 등 수수료 운영업무 취약

- ☐ (주)글로벌금융판매 보험대리점은 보험회사에 대리점이 단독으로 기획·운영하는 행사에 대한 지원 등을 요구하여서는 아니됨에도 '16.7.1.~'19.6.30. 동안 해외여행 프로모션을 기획하면서 제휴 보험사에 약정 수수료·수당 외의 추가 시상을 요청하는 방식으로 추가시상금 39억원을 수수하는 등 관련 업무처리가 취약하므로 이를 개선할 필요

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	보험과	보험영업검사실
연 락 처	02-2100-2964	02-3145-7265