

공 개



의안번호	제 218 호
의 결 연 월 일	2021. 6. 24. (제 12 차)

의
결
사
항

동양생명보험(주)에 대한
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2021. 6. 24.

1. 의결주문

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

2. 제안이유

2020.7.6.~2020.7.24. 기간 중 실시한 동양생명보험(주)에 대한 부문검사 결과 적발된 위규행위에 대하여 필요한 조치를 하고자 함

3. 주요골자

동양생명보험(주)가 (1) 2017.1.9.~2020.4.10. 기간 중 보험계약자가 기존 보험계약 소멸 후 새로운 보험계약 체결 시 손해발생 가능성이 있다는 사실을 알고 있음을 녹취 등의 방법으로 명백히 증명하지 아니하고, 기존보험계약(180건)이 소멸된 날부터 1개월 이내에 전화를 이용하여 새로운 보험계약 106건을 청약하게 한 사실,

(2) 2017.1.23.~2020.4.10. 기간 중 전화를 이용하여 총 59건의 보험계약을 모집하면서 기존보험계약(54건)과 새로운 보험계약의 중요사항을 비교하여 알리지 아니한 사실과 관련하여 회사에 과징금 145백만원을 부과하고자 함

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안건 상정을 요청한 사항임

나. 관계 법규 : <붙임 1>

- 「보험업법」 제97조(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위), 제196조(과징금), 「舊 보험업법」(2017.4.18. 개정되기 전의 것) 제196조(과징금)

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제15차 제재심의위원회(2021.4.15.) 심의필

<별지>

동양생명보험(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

□ 조치대상 : 동양생명보험(주)

○ 과징금 145백만원 부과

2. 조치사유

가. 보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위 위반(보험계약의 부당한 전환)

(1) 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 보험계약자가 기존보험 계약 소멸 후 새로운 보험계약 체결 시 손해발생 가능성이 있다는 사실을 알고 있음을 자필서명, 녹취 등의 방법으로 명백히 증명하지 아니하고 기존보험계약이 소멸된 날부터 1개월 이내에 새로운 보험 계약을 청약하게 하여서는 아니됨에도,

○ 동양생명보험(주)(이하 “회사”라 함)는 통신판매(TM) 보험 모집시 표준 상품설명대본에 보험계약자의 손해발생 가능성 및 본인의 의사에 따른 행위임을 확인하는 내용을 누락하여

2017.1.9.~2020.4.10. 기간 중 보험계약자가 기존보험계약 소멸 후 새로운 보험계약 체결 시 손해발생 가능성이 있다는 사실을 알고 있음을 녹취 등의 방법으로 명백히 증명하지 아니하고, 기존보험계약 (180건)이 소멸된 날부터 1개월 이내에 전화를 이용하여 새로운 보험 계약 106건을 청약하게 한 사실이 있음

(2) 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 기존보험계약이 소멸된 날부터 6개월 이내에 새로운 보험계약을 청약하게 하거나 새로운 보험계약을 청약하게 한 날부터 6개월 이내에 기존보험계약을 소멸하게 하는 경우, 해당 보험계약자 또는 피보험자에게 기존보험계약과 새로운 보험계약의 중요한 사항을 비교하여 알려야 하는데도,

- 회사는 2017.5.8.~2019.2.20. 기간 중 정상 유지되는 기존보험계약과 보장내용 등이 유사한 새로운 보험계약의 가입시점에 해당 기존보험계약이 비교안내 대상에서 제외되도록 전산시스템을 운영하여

통신판매(TM) 보험 모집시 보험계약자 12명에 대해 기존보험계약과 새로운 보험계약의 보험료, 보험가입금액 및 주요 보장내용 등 중요 사항을 비교하여 알리지 아니하고 보험계약자로 하여금 기존보험계약(12건)과 유사한 총 12건의 새로운 보험계약을 청약하게 하였으며,

- 기존보험계약과 새로운 보험계약의 피보험자가 같은 경우 보험계약 중요사항에 대한 비교안내 대상에 해당하나,

회사는 피보험자가 같고 보험계약자가 다른 경우에는 비교안내 대상에서 제외되도록 전산시스템을 운영하여 2017.1.23.~2020.4.10. 기간 중 전화를 이용하여 총 47건의 보험계약을 모집하면서 기존보험계약(42건)과 새로운 보험계약의 중요사항을 비교하여 알리지 아니한 사실이 있음

관계 법규

1. 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.~4. (생략)

5. 보험계약자 또는 피보험자로 하여금 이미 성립된 보험계약(이하 이 조에서 “기존 보험계약”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 기존 보험계약을 부당하게 소멸시키거나 그 밖에 부당하게 보험계약을 청약하게 하거나 이러한 것을 권유하는 행위

6.~11. (생략)

② (생략)

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 (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 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.~4. (생략)
- ②~③ (생략)

(구)제196조(과징금)* ① (생략)

② 금융위원회는 보험회사의 소속 임직원 또는 소속 보험설계사가 제95조의2·제96조제1항·제97조제1항을 위반한 경우에는 그 보험회사에 대하여 해당 보험계약의 수입보험료의 100분의 20 이하의 범위에서 과징금을 부과할 수 있다. 다만, 보험회사가 그 위반행위를 막기 위하여 해당 업무에 관하여 상당한 주의와 감독을 게을리하지 아니한 경우에는 그러하지 아니하다.

③~④ (생략)

* 2017.4.18. 법률 제14821호로 개정되기 전의 것

제196조(과징금) ① (생략)

② 금융위원회는 보험회사의 소속 임직원 또는 소속 보험설계사가 제95조의2·제96조제1항·제97조제1항을 위반한 경우에는 그 보험회사에 대하여 해당 보험계약의 수입보험료의 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.

③~④ (생략)

2. 보험업법시행령

제43조의2(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위) ① 법 제97조제1항제5호에 따라 이미 성립된 보험계약(이하 “기존보험계약”이라 한다)과 보장 내용 등이 비슷한 새로운 보험계약은 다음 각 호의 사항에 모두 해당하여야 한다. 다만, 기존보험계약 또는 새로운 보험계약의 보험기간이 1년 이하인 경우 또는 컴퓨터 통신을 이용하여 새로운 보험계약을 체결하는 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 기존보험계약과 새로운 보험계약의 피보험자가 같을 것
2. 기존보험계약과 새로운 보험계약의 위험보장의 범위가 법 제2조제1호 각 목의 생명보험상품, 손해보험상품, 제3보험상품의 구분에 따라 비슷할 것
- ② 법 제97조제3항제1호 단서에 따른 본인 의사의 증명은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방법으로 한다.
 1. 서명(「전자서명법」 제2조제2호에 따른 전자서명을 포함한다)
 2. 기명날인
 3. 녹취
 4. 그 밖에 금융위원회가 정하는 기준을 준수하는 안전성과 신뢰성이 확보될 수 있는 수단을 활용하여 보험계약자 본인의 의사에 따른 행위임을 명백히 증명하는 방법
- ③ 보험회사는 제2항 각 호의 어느 하나에 해당하는 방법에 의한 본인 의사 증명 사실을 확인할 수 있는 서류 등을 금융위원회가 정하여 고시하는 방법에 따라 보관·관리하여야 한다.

제44조(보험계약 변경 시 비교·고지사항) ① 법 제97조제3항제2호에서 “보험기간 및 예정 이자율 등 대통령령으로 정하는 중요한 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. 보험료, 보험기간, 보험료 납입주기 및 납입기간
2. 보험가입금액 및 주요 보장 내용
3. 보험금액 및 환급금액
4. 예정 이자율 중 공시이자율
5. 보험 목적
6. 보험회사의 면책사유 및 면책사항
- ② 보험회사는 제1항 각 호의 사항을 비교하여 알린 사실을 확인할 수 있는 서류 등을 금융위원회가 정하여 고시하는 방법에 따라 보관·관리하여야 한다.

3. 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정

제19조(직원에 대한 제재) ① (생략)

② 감독원장은 금융기관의 직원(사실상 이사·감사 등과 동등한 지위에 있는 미등기 임원 등을 제외한다)의 제1항 각호 외의 위법·부당행위에 대하여 당해 금융기관의 장에게 자율처리필요사항을 통보할 수 있다.

③ (생략)

④ 제1항 내지 제3항의 운영과 절차 등에 관한 세부 사항은 감독원장이 정하는 바에 따른다.

4. 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙

제45조(직원에 대한 제재) ① (생략)

② 감독원장은 검사결과 금융기관의 직원(이사·감사 등과 사실상 동등한 지위에 있는 미등기 임원 등을 제외한다. 이하 이 조에서 같다)이 제1항에 따른 제재사유에 해당되는 위법·부당행위를 한 사실을 발견한 경우에는 규정 제19조에 따라 당해 기관의 장에게 자율처리 필요사항을 통보할 수 있다. 다만, 이사·감사 또는 사실상 이와 동등한 지위에 있는 미등기 임원 등(이하 "임원등"이라 한다. 이하 이조에서 같다)과 관련된 위법·부당행위로서 직원이 주된 행위자인 경우에는 임원등을 조치(함께 조치하는 경우를 포함한다)한 후에 직원에 대해 자율처리 필요사항으로 통보할 수 있다.

1.~3. 삭제

③ (생략)

제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 동양생명보험(주)

2. 제재조치일 : 2021. 6. 24.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기 관	과징금 145백만원 부과 자율처리 필요사항 통보

4. 제재대상사실

가. 보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위 위반(보험계약의 부당한 전환)

(1) 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 보험계약자가 기존보험 계약 소멸 후 새로운 보험계약 체결 시 손해발생 가능성이 있다는 사실을 알고 있음을 자필서명, 녹취 등의 방법으로 명백히 증명하지 아니하고 기존보험계약이 소멸된 날부터 1개월 이내에 새로운 보험 계약을 청약하게 하여서는 아니됨에도,

- 동양생명보험(주)(이하 “회사”라 함)는 통신판매(TM) 보험 모집시 표준 상품설명대본에 보험계약자의 손해발생 가능성 및 본인의 의사에 따른 행위임을 확인하는 내용을 누락하여

2017.1.9.~2020.4.10. 기간 중 보험계약자가 기존보험계약 소멸 후 새로운 보험계약 체결 시 손해발생 가능성이 있다는 사실을 알고 있음을 녹취 등의 방법으로 명백히 증명하지 아니하고, 기존보험계약 (180건)이 소멸된 날부터 1개월 이내에 전화를 이용하여 새로운 보험 계약 106건을 청약하게 한 사실이 있음

(2) 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 기존보험계약이 소멸된 날부터 6개월 이내에 새로운 보험계약을 청약하게 하거나 새로운 보험계약을 청약하게 한 날부터 6개월 이내에 기존보험계약을 소멸하게 하는 경우, 해당 보험계약자 또는 피보험자에게 기존보험계약과 새로운 보험계약의 중요한 사항을 비교하여 알려야 하는데도,

- 회사는 2017.5.8.~2019.2.20. 기간 중 정상 유지되는 기존보험계약과 보장내용 등이 유사한 새로운 보험계약의 가입시점에 해당 기존보험계약이 비교안내 대상에서 제외되도록 전산시스템을 운영하여

통신판매(TM) 보험 모집시 보험계약자 12명에 대해 기존보험계약과 새로운 보험계약의 보험료, 보험가입금액 및 주요 보장내용 등 중요 사항을 비교하여 알리지 아니하고 보험계약자로 하여금 기존보험계약(12건)과 유사한 총 12건의 새로운 보험계약을 청약하게 하였으며,

- 기존보험계약과 새로운 보험계약의 피보험자가 같은 경우 보험계약 중요사항에 대한 비교안내 대상에 해당하나,

회사는 피보험자가 같고 보험계약자가 다른 경우에는 비교안내 대상에서 제외되도록 전산시스템을 운영하여 2017.1.23.~2020.4.10. 기간 중 전화를 이용하여 총 47건의 보험계약을 모집하면서 기존보험계약(42건)과 새로운 보험계약의 중요사항을 비교하여 알리지 아니한 사실이 있음

< 관계 법규 >

- 「보험업법」 제97조(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위)
- 「보험업법시행령」 제43조의2(보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위)
- 「보험업법시행령」 제44조(보험계약 변경 시 비교·고지사항)

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	보험과	생명보험검사국
연 락 처	02-2100-2945	02-3145-7965