

공 개



의안번호	제 162 호
의 결 연 월 일	2022. 6. 9. (제 11 차)

의
결
사
항

(주)에이치재무법인 보험대리점에 대한
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 고 승 범
제출 연월일	2022. 6. 9.

1. 의결주문

(주)에이치재무법인 보험대리점에 대한 부문검사 결과 조치안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

2021.5.14.~2021.5.27. 기간 중 실시한 (주)에이치재무법인 보험대리점에 대한 부문검사 결과 적발된 위법 행위에 대하여 필요한 조치를 취하고자 함

3. 주요골자

가. (주)에이치재무법인 보험대리점 前 소속 보험설계사 ○○○ 등 17명은 2018.10.10. ~ 2020.05.26. 기간 중 모집한 NH농협생명보험(주) '더든든한 NH유니버설종신보험' 등 71건의 생명보험계약(초회보험료 17.8백만원, 수수료 85.4백만원)을 모집하면서 보험계약자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알리거나 그 내용의 중요한 사항을 알리지 아니한 사실*이 있음

* 변동이율인 부리이율을 확정이율로 설명, 유지보너스를 추가부리이율로 설명하는 등 사실과 다르게 알리거나 원금손실 가능성, 원금도달시기 등 해약환급금에 관한 내용을 알리지 않음

나. (주)에이치재무법인 보험대리점 前 소속 보험설계사 ◇◇◇◇은 2019.11.04. ~ 2020.02.03. 기간 중 모집한 NH농협생명보험(주) '더든든한NH유니버설종신보험' 등 4건의 생명보험계약(초회보험료 47만원, 수수료 0.9백만원)을 모집하면서 보험계약자에게 보험상품의 해약환급금에 대하여 비교의 기준을 분명하게 밝히지 아니하고 객관적인 근거 없이 연금상품과 비교하여 보다 유리하다고 안내한 사실*이 있음

* 종신보험과 연금보험의 해약환급금을 비교하면서 두 상품에 다르게 적용되는 이율을 같은 이율로 가정하여 비교하는 등 비교의 기준을 분명하게 밝히지 않고 종신보험이 연금보험 보다 유리한 것으로 안내

다. (주)에이치재무법인 보험대리점(대표이사 □□□, △△△)은 2019.12.02. ~ 2020.05.12. 기간 중 NH농협생명보험(주) '더든든한NH유니버설종신보험' 등 48건의 생명보험계약(초회보험료 9.3백만원)의 모집과 관련하여 같은 보험대리점 소속 보험설계사가 아닌 ▲▲▲ 등 4명에게 10.5백만원의 모집수수료를 지급한 사실이 있음

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 2021년 제40차 제재심의위원회(2021.12.16.) 심의필
- 2022년 제10차 안전검토 소위원회(2022.5.19.) 심의필

<별지>

(주)에이치재무법인 보험대리점에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

□ 조치대상 : (주)에이치재무법인 보험대리점

○ 과태료 11,260만원 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

○ (주)에이치재무법인 보험대리점 前 소속 보험설계사 ○○○ 등 17명은 2018.10.10. ~ 2020.05.26. 기간 중 모집한 NH농협생명보험(주) '더든든한 NH유니버설종신보험' 등 71건의 생명보험계약(초회보험료 17.8백만원, 수수료 85.4백만원)을 모집하면서 보험계약자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알리거나 그 내용의 중요한 사항을 알리지 아니한 사실이 있음

○ 이는 舊 「보험업법」 제97조 제1항 제1호 위반에 해당

<관련법규>

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

나. 보험상품 부당 비교안내

- 보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 보험계약자나 피보험자에게 보험상품의 내용의 일부에 대하여 비교의 대상 및 기준을 분명하게 밝히지 아니하거나 객관적인 근거 없이 다른 보험상품과 비교하여 그 상품이 우수하거나 유리하다고 알리는 행위를 하여서는 아니됨에도
- (주)에이치재무법인 보험대리점 前 소속 보험설계사 ◇◇◇은 2019.11.04. ~ 2020.02.03. 기간 중 모집한 NH농협생명보험(주) '더튼튼한NH유니버설종신보험' 등 4건의 생명보험계약(초회보험료 47만원, 수수료 0.9백만원)을 모집하면서 보험계약자에게 보험상품의 해약환급금에 대하여 비교의 기준을 분명하게 밝히지 아니하고 객관적인 근거 없이 연금상품과 비교하여 보다 유리하다고 안내한 사실이 있음
- 이는 舊「보험업법」 제97조 제1항 제2호 위반에 해당

<관련법규>

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

다. 수수료 지급 등의 금지 위반

- 보험대리점은 같은 보험회사와 모집에 관한 위탁계약이 체결된 다른 보험대리점이나 소속 보험설계사에 대한 경우 이외에는 타인에게 모집에 관하여 수수료를 지급하여서는 아니됨에도
- (주)에이치재무법인 보험대리점(대표이사 □□□, △△△)은 2019.12.02. ~ 2020.05.12. 기간 중 NH농협생명보험(주) '더튼튼한NH유니버설종신보험' 등 48건의 생명보험계약(초회보험료 9.3백만원)의 모집과 관련하여 같은 보험대리점 소속 보험설계사가 아닌 ▲▲▲ 등 4명에게 10.5백만원의 모집수수료를 지급한 사실이 있음
- 이는 舊「보험업법」 제99조 제2항 위반에 해당

<관련법규>

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

관 계 법 규

□ 舊 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. 보험계약자나 피보험자에게 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알리거나 그 내용의 중요한 사항을 알리지 아니하는 행위
2. 보험계약자나 피보험자에게 보험상품의 내용의 일부에 대하여 비교의 대상 및 기준을 분명하게 밝히지 아니하거나 객관적인 근거 없이 다른 보험상품과 비교하여 그 보험상품이 우수하거나 유리하다고 알리는 행위

3.~11. (생 략)

②~⑥ (생 략)

제99조(수수료 지급 등의 금지) ① (생 략)

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. (생 략)

2. 보험대리점: 같은 보험회사와 모집에 관한 위탁계약이 체결된 다른 보험대리점이나 소속 보험설계사에 대한 경우

3. (생 략)

③ (생 략)

제209조(과태료) ①~④ (생 략)

⑤ 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 1천만원 이하의 과태료를 부과한다.

1.~6. (생 략)

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. (생 략)

11. 제99조제2항 및 제3항을 위반한 자

12.~17. (생 략)

⑥ (생 략)

□ 보험업법시행령

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

<별표 9>

과태료의 부과기준(제104조 관련)

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.

□ 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 (생 략)
- ③ 제1항에 의하여 과징금 또는 과태료의 부과를 금융위에 건의하는 경우에는 <별표2>과징금 부과기준, <별표3>과태료 부과기준 및 <별표6>업권별 과태료 부과기준에 의한다.

- 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.

<별표 3>

과태료 부과기준

1.~3. (생략)

4. 최종 과태료 부과금액의 결정

위반자에게 다음과 같은 가중 및 감경사유가 있는 경우에는 각 가중금액의 합에서 각 감경금액의 합을 차감한 금액을 예정금액의 100분의 50 범위 내에서 가감하여 최종 과태료 부과금액을 결정한다. 다만 가중하는 경우에도 법률상 최고한도액을 넘지 못하며, 나목(5), (6) 및 (9)의 경우에는 예정금액의 100분의 50을 초과하여 감경할 수 있다.

가. (생략)

나. 감경 사유

- (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.

<별표 6>

업권별 과태료 부과기준

1. 목 적

이 기준은 금융업관련법령에서 정한 과태료를 부과함에 있어 2개 이상의 동일한 종류의 위반행위가 경합하여 각 위반행위에 대하여 정한 과태료를 각각 부과하는 경우 각 위반행위의 건수를 산정하고 해당 위반행위에 대해 별도로 적용되는 예정비율 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(보험계약의 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)

위반결과 \ 동기	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. 「보험업법」 제99조제2항 및 제209조제5항제7호·제11호(무자격자에 대한 보험모집 위탁 또는 부당 수수료 지급)

(1) 적용범위 : 보험설계사·보험대리점·보험중개사에 대하여 과태료가 부과되는 경우

(2) 위반건수 : 위반자로부터 제99조제2항에서 정하지 아니함에도 모집을 위탁받거나 수수료·보수나 그 밖의 대가를 지급받은 자(이하 “무자격자”라 한다)의 수

(3) 예정비율의 산정(법인이 아닌 자에 대해서는 예정비율의 40% 수준 적용)

위반결과 \ 동기	상	중	하
중 대	법정최고금액의 100%	법정최고금액의 80%	법정최고금액의 70%
보 통	법정최고금액의 75%	법정최고금액의 55%	법정최고금액의 45%
경 미	법정최고금액의 50%	법정최고금액의 30%	법정최고금액의 20%
경미(법인1)	법정최고금액의 25%	법정최고금액의 15%	법정최고금액의 5%
경미(법인2)	법정최고금액의 10%	법정최고금액의 7%	법정최고금액의 4%

※ 위반결과를 고려함에 있어 그 구분기준의 내용은 다음과 같다.

- 1) 중 대 : 무자격자별 지급수수료 600만원 또는 보험계약건수 50건 이상
- 2) 보 통 : 무자격자별 지급수수료 400만원 또는 보험계약건수 30건 이상
- 3) 경 미 : 무자격자별 지급수수료 400만원미만이고 보험계약건수 30건 미만. 다만, 위반자가 법인인 경우에 한하여 무자격자별 지급수수료 150만원 이상 300만원 미만인 경우 또는 보험계약건수가 10건 이상 20건 미만인 경우 경미(법인1), 무자격자별 지급수수료 150만원 미만이고 보험계약건수 10건 미만인 경우 경미(법인2)를 적용한다.

< 의안 소관 부서명 >

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