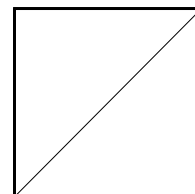


공 개



의안번호	제 288 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2022. 10. 12. (제 18 차)	

홍국생명보험(주)에 대한  
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위 원 장 김 주 현
제출 연월일	2022. 10. 12.

## 1. 의결주문

홍국생명보험(주)에 대한 부문검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결하며 「질서위반행위규제법」 제16조 제1항에 따라 부여된 의견제출 기한 내에 제재조치 대상자가 과태료를 납부하지 아니하고 의견제출을 하지 아니하는 경우에는 <별지>의 조치안을 그대로 확정한다.

## 2. 제안이유

홍국생명보험(주)에 대한 부문검사 결과 적발된 위규행위에 대하여 필요한 조치를 하고자 함

## 3. 주요골자

홍국생명보험(주)에 대한 부문검사 결과 ‘보험요율 산출의 원칙 및 기초서류 관리기준 등 위반’ 위규사항이 적발되어 「보험업법」 제209조 등에 따라 과태료 160백만원을 부과하고자 함

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제15차 제재심의위원회(2022.6.23.) 심의필

<별지>

홍국생명보험(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

## 1. 조치내용

□ 조치대상 : 홍국생명보험(주)

○ 과태료 160백만원\* 부과

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

## 2. 조치사유

### 1. 보험요율 산출의 원칙 및 기초서류 관리기준 등 위반

가. 암입원적용률 산출 오류 및 기초서류 관리기준 미준수

□ 보험회사는 보험요율을 산출할 때 객관적이고 합리적인 통계자료를 기초로 대수(大數)의 법칙 및 통계신뢰도를 바탕으로 하여야 하고 약관상 보장하는 위험과 위험률, 산출통계 등이 일치하도록 위험률을 산출하여야 하며,

기초서류 작성·변경의 절차 및 기준, 기초서류의 적정성에 대한 검증 절차 및 방법, 작성 오류에 대한 통제 및 수정 방법 등을 포함한 기초서류관리기준을 정하고 이를 지켜야 하는데도,

- 흥국생명보험(주)(이하 ‘회사’)는 2018.11월과 2019.2월 회사의 과거 보험금 지급실적(이하 ‘경험통계’)을 사용하여 암입원 보험상품의 위험률인 암입원적용률을 산출하면서, 약관상 보장 위험이 아니라는 사유로 보험수익자가 청구한 금액을 전액 지급하지 않았음에도 청구보험금 전액을 지급한 것으로 처리하여 청구된 암입원건수 및 암입원일수 전체를 경험통계에 반영한 결과,

암입원 보험금을 지급하지 않은 건을 포함하거나 암입원일수를 과다 반영하는 등 약관상 보장하는 위험과 일치하지 않는 암입원 적용률을 산출하였고,

기초서류의 적정성 및 오류에 대한 확인·검증 등을 소홀히 함으로써, 실제보다 높게 산출된 암입원적용률을 그대로 사용하도록 기초서류를 작성하여 암입원 보험상품 등을 개발·판매한 사실이 있음

- ※ 검사대상기간 중 보험상품 총 ◎종에 대하여 암입원적용률을 잘못 적용한 결과 보험계약 ○○,○○○건의 보험료가 잘못 산출되어 총 △,△△△만원의 보험료를 과다 수령한 사실이 있음

## (2) 선임계리사의 보험요율 검증업무 불철저

□ 선임계리사는 기초서류의 내용이 정당한지 여부를 검증·확인하여야 하고 보험회사가 기초서류 관리기준을 지키는지 점검하여야 하며 충분한 조사나 검증 없이 보험계리업무를 수행해서는 아니 되는데도,

- 회사가 약관상 보장 위험이 아니라는 사유로 보험수익자가 청구한 금액을 전액 지급하지 않았음에도 청구된 암입원건수 및 암입원일수 전체를 경험통계에 포함하여 암입원적용률을 산출함으로써 보험요율이 실제보다 높게 산출되도록 한 행위에 대하여,

회사의 선임계리사는 기초서류의 적정성 여부에 대하여 충분한 확인·검증 없이 보험료 및 책임준비금의 산출이 정확하다는 의견으로 '선임계리사 확인서'를 발급하는 등 검증·확인 업무를 소홀히 한 사실이 있음

□ 동 건은 「보험업법」 제128조의2, 제129조 및 제184조의 규정을 위반하였음

## 관계 법규

### I. 보험업 관련 법규

#### 1. 보험업법

**제128조의2(기초서류 관리기준)** ① 보험회사는 기초서류를 작성하거나 변경할 때 지켜야 할 절차와 기준(이하 “기초서류관리기준”이라 한다)을 정하고 이를 지켜야 한다.

② 기초서류관리기준에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.

1. 기초서류 작성·변경의 절차 및 기준
2. 기초서류의 적정성에 대한 내부·외부 검증 절차 및 방법
3. 기초서류 작성 오류에 대한 통제 및 수정 방법
4. 기초서류 작성 및 관리과정을 감시·통제·평가하는 방법 및 관련 임직원 또는 제181조제2항에 따른 선임계리사의 역할과 책임
5. 그 밖에 기초서류관리기준의 제정·개정 절차 등 대통령령으로 정하는 사항

③~④ (생 략)

**제129조(보험요율 산출의 원칙)** 보험회사는 보험요율을 산출할 때 객관적이고 합리적인 통계자료를 기초로 대수(大數)의 법칙 및 통계신뢰도를 바탕으로 하여야 하며, 다음 각 호의 사항을 지켜야 한다.

1. 보험요율이 보험금과 그 밖의 급부(給付)에 비하여 지나치게 높지 아니할 것
2. ~4. (생 략)

**제184조(선임계리사의 의무 등)** ① 선임계리사는 기초서류의 내용 및 보험계약에 따른 배당금의 계산 등이 정당한지 여부를 검증하고 확인하여야 한다.

② 선임계리사는 보험회사가 기초서류관리기준을 지키는지를 점검하고 이를 위반하는 경우에는 조사하여 그 결과를 이사회에 보고하여야 하며, 기초서류에 법령을 위반한 내용이 있다고 판단하는 경우에는 금융위원회에 보고하여야 한다.

③ 선임계리사·보험계리사 또는 보험계리업자는 그 업무를 할 때 다음 각 호의 행위를 하여서는 아니 된다.

1. ~ 3. (생 략)
4. 그 밖에 공정한 보험계리업무의 수행을 해치는 행위로서 대통령령으로 정하는 행위

④~⑥ (생 략)

**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)

**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 업무집행 책임자를 포함한다)이 재임 또는 재직 중이었다라면 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.

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

- 1.~12. (생략)
13. 제128조의2를 위반한 경우
- 14.~15. (생략)
- ②~⑧ (생략)

## 2. 보험업법시행령

**제71조의4(기초서류관리기준)** ① 법 제128조의2제2항제5호에서 “기초서류관리기준의 제정·개정 절차 등 대통령령으로 정하는 사항”이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

1. (생략)
2. 기초서류 작성·변경과 관련한 업무의 분장 및 기초서류 관리책임자에 관한 사항
3. 임직원의 기초서류관리기준 준수 여부를 확인하는 절차·방법과 그 기준을 위반한 임직원의 처리에 관한 사항

4. 그 밖에 법령을 준수하고 보험계약자를 보호하기 위하여 기초서류를 작성·변경할 때 따라야 할 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

② (생 략)

**제94조(선임계리사 등의 금지행위)** 법 제184조제3항제4호에서 “대통령령으로 정하는 행위”란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

1. (생 략)
2. 충분한 조사나 검증을 하지 아니하고 보험계리업무를 수행하는 행위
3. (생 략)

**제104조(과태료의 부과기준)** 법 제209조제1항부터 제7항까지의 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 제7항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

2. 개별기준

(단위: 만원)		
위반행위	근거 법조문	금액
호. 보험회사가 법 제128조의2를 위반한 경우	법 제209조 제1항제13호	10,000

3. 보험업감독규정

**제7-73조(보험요율 산출의 원칙)** ① <삭제>

② 보험회사는 과거 경험통계 또는 객관성 있는 국내외 통계자료 등을 기초로 합리적인 방법으로 보험요율을 산출하거나 보험요율 산출기관이 제공하는 참조순보험요율을 참고한 보험요율(이하 "통계요율"이라 한다)을 산출할 수 있다. 다만, 다음



각 호에 해당하는 경우에는 통계요율 이외의 보험요율을 산출할 수 있다

③~⑨ (생 략)

**제7-75조(생명보험 최적위험률의 산출기준)** 약관상 보장하는 위험과 위험률, 산출통계 등이 일치하여야 한다. 다만, 합리적인 약관내용을 구성하기 위하여 부득이한 경우에는 보험요율의 적정성을 훼손하지 아니하는 범위내에서 예외로 할 수 있다.

## II. 제재 관련 법규 등

### 1. 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정

**제14조(검사결과의 통보 및 조치)** ① 감독원장은 금융기관에 대한 검사결과를 검사서에 의해 당해 금융기관에 통보하고 필요한 조치를 취하거나 당해 금융기관의 장에게 이를 요구할 수 있다.

② 제1항의 규정에 의한 검사서 작성 및 검사결과 조치요구사항은 다음 각 호와 같이 구분한다.

1. (생 략)

2. 지적사항

가. 문책사항

금융기관 또는 금융기관의 임직원이 금융관련법규를 위반하거나 금융기관의 건전한 영업 또는 업무를 저해하는 행위를 함으로써 신용질서를 문란하게 하거나 당해 기관의 경영을 위태롭게 하는 행위로서 과태료·과징금 부과, 기관 및 임원에 대한 주의적경고 이상의 제재, 직원에 대한 면직·업무의 전부 또는 일부에 대한 정직·감봉·견책에 해당하는 제재의 경우

나. 자율처리필요사항

금융기관 직원의 위법·부당행위에 대하여 당해 금융기관의 장에게 그 사실을 통보하여 당해 금융기관의 장이 조치대상자와 조치수준을 자율적으로 결정하여 조치하도록 하는 경우

다.~마. (생 략)

③~⑧ (생 략)

**제19조(직원에 대한 제재)** ① 감독원장은 금융관련법규에 따라 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우 금융위에 금융기관의 직원에 대한 면직요구 등을 건의 하거나

당해 금융기관의 장에게 소속 직원에 대한 면직, 정직, 감봉, 견책 또는 주의 등의 제재조치를 취할 것을 요구할 수 있다.

1. 금융기관의 건전성 또는 금융소비자 권익을 크게 훼손하거나 금융질서를 문란하게 한 경우

2. (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.

**제20조(과징금 및 과태료의 부과)** ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원이 금융업 관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과대상이 되는 위법행위를 한 때에는 금융위에 과징금 등의 부과를 건의하여야 한다. 다만, 법령 및 규정에 따라 부과면제 사유에 해당하는 경우 금융위에 건의하지 않을 수 있다.

② (생략)

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

## 2. 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙

**제45조(직원에 대한 제재)** ① 규정 제5조 및 제19조에 의한 금융기관 직원에 대한 제재의 종류 및 사유는 다음과 같다.

1.~4. (생략)

4. 견책

제3호 각목의 1에 해당되나 위법·부당행위의 동기, 목적, 방법, 수단, 사후수습 노력 등을 고려할 때 정상참작의 사유가 있거나 위법·부당행위의 정도가 제3호의 제재에 해당되는 경우보다 비교적 가벼운 경우

5. 주의

제4호에 해당되나 위법·부당행위의 동기, 목적, 방법, 수단, 사후수습 노력 등을 고려할 때 정상참작의 사유가 크거나 위법·부당행위의 정도가 제4호의 제재에 해당되는 경우보다 경미한 경우

② 감독원장은 검사결과 금융기관의 직원(이사·감사 등과 사실상 동등한 지위에

있는 미등기 임원 등을 제외한다. 이하 이 조에서 같다)이 제1항제4호 또는 제5호에 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>

③~④ (생략)

#### 제50조(직원제재의 감면) ① (생략)

② 제재대상 직원이 다음 각호의 1에 해당하는 공적이 있는 경우 별표 5에 정하는 "제재양정감경기준"에 따라 제재양정을 감경할 수 있다. 다만 동일한 공적에 의한 제재양정의 감경은 1회에 한하며 횡령, 배임, 절도, 업무와 관련한 금품수수 등 금융관련 범죄와 제45조 제1항 제5호의 "주의"조치에 대하여는 적용하지 아니한다.

1.~2. (생략)

3. 금융위원장, 감독원장 또는 한국은행총재의 표창을 받은 공적

③ 제2항의 규정에 의하여 제재양정을 감경함에 있어 다음 각호의 공적은 제외한다.

1. 제재대상 직원이 "주의"조치 이외의 제재를 받은 사실이 있는 경우 그 제재 이전의 공적
2. 제재대상 직원이 소속 금융기관 입사전에 받은 공적
3. 검사종료일로부터 과거 10년 이내에 받은 것이 아닌 공적
4. 금융업무와 관련 없는 공적

#### 제52조(관련자의 구분) ① 위법·부당행위를 행한 임직원에 대하여 신분상의 조치를 함에 있어서는 책임의 성질·정도 등에 따라 관련자를 다음 각호와 같이 구분한다.

1. 행위자 : 위법·부당한 업무처리를 실질적으로 주도한 자

2.~3. (생략)

4. 감독자 : 위법·부당행위가 발생한 업무를 지도·감독할 지위에 있는 자

② 제1항에서 정한 행위자와 감독자를 판단할 수 있는 세부기준은 다음 각 호와 같다.

1. 행위자 : 업무의 성질과 의사결정의 관여정도를 고려하여 실질적인 최종 의사결정권을 가지는 자
2. 감독자 : 당해 금융기관 직제를 기준으로 행위자에 대해 관리·감독할 지위에 있는 자. 직제상 감독자가 아닌 경우라 하더라도 실질적으로 행위자에게 영향력을 미치는 때에도 또한 같다.

③ 제1항에 정한 보조자 및 감독자에 대하여는 다음 각호의 사항을 감안하여

행위자에 대한 제재보다 1단계 내지 3단계 감경할 수 있다.

1. 위법·부당행위의 성격과 규모
2. 감독자의 직무와 감독대상 직무와의 관련성 및 관여정도
3. (생략)

**[별표 5] 제재양정 감경기준(제50조 관련)**

제재양정기준에 의하여 인정되는 제재양정	포상자에 대한 감경된 제재양정
면직	정직
정직	감봉
감봉	견책
견책	주의

## 제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 홍국생명보험(주)

2. 제재조치일 : 2022. . .

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	○ 과태료 부과(160백만원)
임직원	○ 주의 2명, 퇴직자위법·부당사행(주의상당) 1명, 자율처리 필요사항 통보

4. 제재대상사실

1. 보험요율 산출의 원칙 및 기초서류 관리기준 등 위반

(1) 암입원적용률 산출 오류 및 기초서류 관리기준 미준수

- ☐ 보험회사는 보험요율을 산출할 때 객관적이고 합리적인 통계자료를 기초로 대수(大數)의 법칙 및 통계신뢰도를 바탕으로 하여야 하고 약관상 보장하는 위험과 위험률, 산출통계 등이 일치하도록 위험률을 산출하여야 하며,

기초서류 작성·변경의 절차 및 기준, 기초서류의 적정성에 대한 검증 절차 및 방법, 작성 오류에 대한 통제 및 수정 방법 등을 포함한 기초서류관리기준을 정하고 이를 지켜야 하는데도,

- 흥국생명보험(주)(이하 ‘회사’)는 2018.11월과 2019.2월 회사의 과거 보험금 지급실적(이하 ‘경험통계’)을 사용하여 암입원 보험상품의 위험률인 암입원적용률을 산출하면서, 약관상 보장 위험이 아니라는 사유로 보험수익자가 청구한 금액을 전액 지급하지 않았음에도 청구보험금 전액을 지급한 것으로 처리하여 청구된 암입원건수 및 암입원일수 전체를 경험통계에 반영한 결과,

암입원 보험금을 지급하지 않은 건을 포함하거나 암입원일수를 과다 반영하는 등 약관상 보장하는 위험과 일치하지 않는 암입원 적용률을 산출하였고,

기초서류의 적정성 및 오류에 대한 확인·검증 등을 소홀히 함으로써, 실제보다 높게 산출된 암입원적용률을 그대로 사용하도록 기초서류를 작성하여 암입원 보험상품 등을 개발·판매한 사실이 있음

## (2) 선임계리사의 보험요율 검증업무 불철저

- 선임계리사는 기초서류의 내용이 정당한지 여부를 검증·확인하여야 하고 보험회사가 기초서류 관리기준을 지키는지 점검하여야 하며 충분한 조사나 검증 없이 보험계리업무를 수행해서는 아니 되는데도,
- 회사가 약관상 보장 위험이 아니라는 사유로 보험수익자가 청구한 금액을 전액 지급하지 않았음에도 청구된 암입원건수 및 암입원 일수 전체를 경험통계에 포함하여 암입원적용률을 산출함으로써 보험요율이 실제보다 높게 산출되도록 한 행위에 대하여,

회사의 선임계리사는 기초서류의 적정성 여부에 대하여 충분한 확인·검증 없이 보험료 및 책임준비금의 산출이 정확하다는 의견으로 ‘선임계리사 확인서’를 발급하는 등 검증·확인 업무를 소홀히 한 사실이 있음

< 관련법규 >

「보험업법」 제128조의2, 제129조, 제184조

「보험업법 시행령」 제71조의4, 제94조

「보험업감독규정」 제7-73조, 제7-75조

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	보험과	생명보험검사국
연 락 처	02-2100-2945	02-3145-7955