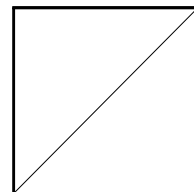


공 개



의안번호	제 32 호
의 결 연 월 일	2020. 1. 15. (제 1 차)

의
결
사
항

케이디비생명보험(주)에 대한
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 1. 15.

1. 의결주문

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

2. 제안이유

2019.3.28. ~ 2019.4.24. 기간 중 실시한 케이디비생명보험(주)에 대한 부문 검사 결과 적발된 위규행위에 대하여 필요한 조치를 하고자 함

3. 주요골자

가. 케이디비생명보험(주)에 대하여 2016.3.14.~2018.9.17. 기간 중 보험약관 상 보험금을 삭감하여 지급할 사유가 없는데도 임의로 보험금을 삭감하여 보험약관에서 정한 보험금(641백만원) 보다 358백만원을 과소지급한 사실과 관련하여 회사에 과징금 3백만원을 부과하고자 함

나. 케이디비생명보험(주)에 대하여 2017.7.5.~2019.1.28. 기간 중 보험계약 체결일로부터 3년이 경과하여 계약전 알릴의무 위반으로 해지할 수 없음에도 해지하는 등 5건의 계약을 보험약관상 근거 없이 해지한 사실과 관련하여 회사에 과징금 1백만원을 부과하고자 함

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 (붙임 1)

- 「舊보험업법*」 제127조의3(기초서류 기재사항 준수의무), 제196조(과징금)

* 2017.4.18. 법률 제14821호로 개정되기 전의 것

다. 제재내용 공개안 (붙임 2)

라. 관계부서 협의

- 금융감독원 2019년도 제25차 제재심의위원회(2019.12.12.) 심의필

<별지>

케이디비생명보험(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

□ 조치대상 : 케이디비생명보험(주)

- 과징금 4백만원 부과

2. 조치사유

가. 기초서류 기재사항 준수의무 위반(보험금 부당 과소 지급)

□ 보험회사는 보험약관에 기재된 사항에 따라 보험수익자에게 정확한 보험금을 지급하는 등 기초서류를 준수하여야 하는데도

- 2016.3.14.~2018.9.17. 기간 중 ‘무배당 ■■■■보험’ 등 16개의 보험상품 18건의 보험계약에 대해, 보험약관상 보험금을 삭감하여 지급할 사유가 없는데도 임의로 보험금을 삭감하는 등 보험약관에서 정한 보험금(641백만원) 보다 358백만원을 과소지급한 사실이 있음

□ 동 건은 「보험업법」 제127조의3 규정을 위반하였음

나. 기초서류 기재사항 준수의무 위반(보험계약 해지업무 부당)

□ 보험회사는 계약전 알릴의무 위반으로 계약을 해지하는 경우 기초서류에 기재된 사항을 준수하여야 하는데도,

- 2017.7.5.~2019.1.28. 기간 중 보험계약 체결일로부터 3년이 경과하여 계약전 알릴의무 위반으로 해지할 수 없음에도 해지하는 등 5건의 계약을 보험약관상 근거 없이 해지한 사실이 있음

☐ 동 건은 「보험업법」 제127조의3 규정을 위반하였음

관계 법규

1. 「보험업법」

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

제134조(보험회사에 대한 제재) ① 금융위원회는 보험회사(그 소속 임직원을 포함 한다)가 이 법 또는 이 법에 따른 규정·명령 또는 지시를 위반하여 보험 회사의 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. 임원(「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제2조제5호에 따른 업무집행책임자는 제외한다. 이하 제135조에서 같다)의 해임권고·직무정지
4. 6개월 이내의 영업의 일부정지

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 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.

舊 제196조(과징금) ① 금융위원회는 보험회사가 제95조의4, 제98조, 제99조, 제105조, 제106조, 제110조, 제111조, 제127조, 제127조의3, 제128조의3, 제131조를 위반한 경우에는 다음 각 호의 구분에 따라 과징금을 부과할 수 있다.

9. 제127조의3을 위반한 경우 : 해당 보험계약의 연간 수입보험료의 100분의 20 이하

2. 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」

제18조(임원에 대한 제재) ① 금융위설치법, 금융산업구조개선법 및 금융업관련법의 규정 등에 의거 금융기관의 임원에 대하여 취할 수 있는 제재의 종류 및 사유는 다음 각호와 같다.

5. 주의

정상참작의 사유가 크거나 위법·부당행위의 정도가 상당히 경미한 경우

② 감독원장은 금융기관의 임원이 제1항 각호에 해당하는 사유가 있는 경우에는 당해 임원에 대하여 제1항 제1호 및 제2호에 해당하는 조치를 취할 것을 금융위에 건의하여야 하며, 제1항제3호 내지 제5호에 해당하는 조치를 취할 수 있다.

제19조(직원에 대한 제재) ① 감독원장은 금융관련법규에 따라 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우 금융위에 금융기관의 직원에 대한 면직요구 등을 건의하거나 당해 금융기관의 장에게 소속 직원에 대한 면직, 정직, 감봉, 견책 또는 주의 등의 제재 조치를 취할 것을 요구할 수 있다.

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

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.

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 건의할 수 있다.

3. 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」

제45조(직원에 대한 제재) ② 감독원장은 검사결과 금융기관의 직원(이사·감사 등과 사실상 동등한 지위에 있는 미등기 임원 등을 제외한다. 이하 이 조에서 같다)이 제1항에 따른 제재 사유에 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.

제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 케이디비생명보험(주)

2. 제재조치일 : 2020. 1. 15.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기 관	■ 과징금 4백만원
직 원	■ 주의상당 1명

4. 제재대상사실

가. 기초서류 기재사항 준수의무 위반(보험금 부당 과소 지급)

☐ 보험회사는 보험약관에 기재된 사항에 따라 보험수익자에게 정확한 보험금을 지급하는 등 기초서류를 준수하여야 하는데도

- 2016.3.14.~2018.9.17. 기간 중 ‘무배당 ■■■■보험’ 등 16개의 보험상품 18건의 보험계약에 대해, 보험약관상 보험금을 삭감하여 지급할 사유가 없는데도 임의로 보험금을 삭감하는 등 보험약관에서 정한 보험금(641백만원) 보다 358백만원을 과소 지급한 사실이 있음

< 관계 법규 >

- 「舊 보험업법(2017.4.18. 법률 제14821호로 개정되기 전의 것)」 제127조의3(기초서류 기재사항 준수의무), 제196조(과징금) 제1항 제9호

나. 기초서류 기재사항 준수의무 위반(보험계약 해지업무 부담)

- 보험회사는 계약전 알릴의무 위반으로 계약을 해지하는 경우 기초서류에 기재된 사항을 준수하여야 하는데도,
 - 2017.7.5.~2019.1.28. 기간 중 보험계약 체결일로부터 3년이 경과하여 계약전 알릴의무 위반으로 해지할 수 없음에도 해지하는 등 5건의 계약을 보험약관상 근거 없이 해지한 사실이 있음

< 관계 법규 >

- 「舊 보험업법(2017.4.18. 법률 제14821호로 개정되기 전의 것)」 제127조의3(기초서류 기재사항 준수의무), 제196조(과징금) 제1항 제9호

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	보험과	생명보험검사국
연 락 처	02-2100-2945	02-3145-7953