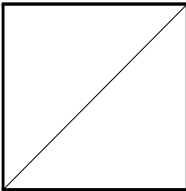


공 개



|              |                           |                  |
|--------------|---------------------------|------------------|
| 의안번호         | 제 388 호                   | 의<br>결<br>사<br>항 |
| 의 결<br>연 월 일 | 2022. 12. 21.<br>(제 23 차) |                  |

퍼시픽 라이프 리 인터내셔널 한국지점의  
보험업 허가안 등

금융위원회회의 안건

|           |               |
|-----------|---------------|
| 제 출 자     | 위원장 김 주 현     |
| 제출<br>연월일 | 2022. 12. 21. |

## 1. 의결주문

퍼시픽 라이프 리 인터내셔널 한국지점의 보험업 허가, 퍼시픽 라이프 리 한국지점의 보험계약이전 인가, 퍼시픽 라이프 리 한국지점과 퍼시픽 라이프 리 인터내셔널 한국지점의 영업양도·양수 인가를 별지1 내지 별지4와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

### 가. 퍼시픽 라이프 리 인터내셔널 한국지점 보험업 허가

「보험업법」제4조에 따른 퍼시픽 라이프 리 인터내셔널 한국지점의 보험업 허가를 신청을 심사한 결과, 「보험업법」에서 정한 허가요건을 충족하고 있어 허가하려는 것임

### 나. 퍼시픽 라이프 리 한국지점 보험계약이전 인가

「보험업법」제139조에 따른 퍼시픽 라이프 리 한국지점의 퍼시픽 라이프 리 인터내셔널 한국지점의 보험계약 이전 인가 신청을 심사한 결과, 「보험업법」에서 정한 인가요건을 충족하고 있어 인가하려는 것임

### 다. 퍼시픽 라이프 리 한국지점 및 퍼시픽 라이프 리 인터내셔널 한국지점 영업양도·양수 인가

「보험업법」제150조에 따른 퍼시픽 라이프 리 한국지점 및 퍼시픽 라이프 리 인터내셔널 한국지점의 영업 양도·양수 인가 신청을 심사한 결과, 「보험업법」에서 정한 인가요건을 충족하고 있어 인가하려는 것임

### 3. 주요골자

퍼시픽 라이프 리 인터내셔널 한국지점의 보험업 허가 요건 충족여부, 퍼시픽 라이프 리 한국지점의 보험계약이전 인가 요건 충족여부, 퍼시픽 라이프 리 한국지점 및 퍼시픽 라이프 리 인터내셔널 한국지점의 영업양도·양수 인가 요건 충족여부를 심사한 결과, 요건을 모두 충족하고 있으므로 이를 허가 및 인가하고자 함

\* 금번 보험계약 이전이 보험회사의 실질적인 변동 없이 한국지점의 소속 변경에 기인하는 점 및 유사 사례('04.5.28. 라이나생명, '12.5.16. AHA, '17.11.13. AIA 등 지점의 법인전환, '18.5.16. 스위스재보험(주) 한국지점의 그룹내 본점 변경에 따른 계약이전) 등을 감안하여 신계약의 체결을 금지하는 「보험업법」제142조(신계약의 금지)를 적용하지 아니함

### 4. 참고사항

가. 관계법규 : 【별첨】 참조

나. 제23차 안건검토소위원회(2022.12.15.) 심의필

(별지 1)

퍼시픽 라이프 리 인터내셔널 한국지점의 보험업 허가 신청에 대하여 「보험업법」제4조에 따라 다음과 같이 허가한다.

- 다 음 -

|            |   |
|------------|---|
| 1) 상 호     | 퍼시픽 라이프 리 인터내셔널 한국지점  |
| 2) 소재지     | 서울특별시 중구 을지로5길 26<br>미래에셋 센터원 빌딩 서관 33층   |
| 3) 영업기금    | 589억원   |
| 4) 허가 보험종목 | 재보험   |
| 5) 허가일     | 2022. 12. 21.   |
| 6) 허가 조건   | 영업개시전 퍼시픽 라이프 리 한국지점의<br>보험 전문 인력과 전산요원 등 필요한<br>인력, 전산설비 및 사무실 등을 양수하고<br>보험계약을 이전받을 것 |

(별지 2)

퍼시픽 라이프 리 한국지점의 보험계약 이전 인가 신청에 대하여  
「보험업법」제139조에 따라 다음과 같이 인가한다.

- 다 음 -

|                    |                                    |
|--------------------|------------------------------------|
| 1) 보험계약을<br>이전하는 자 | 퍼시픽 라이프 리 한국지점                     |
| 2) 보험계약을<br>이전받는 자 | 퍼시픽 라이프 리 인터내셔널 한국지점               |
| 3) 이전대상<br>보험계약    | 퍼시픽 라이프 리 한국지점이 보유하고<br>있는 보험계약 전부 |
| 4) 인가일             | 2022. 12. 21.                      |

※ 신청인은 인가일부터 6월 이내에 보험계약 이전을 이행하여야 함

(별지 3)

퍼시픽 라이프 리 한국지점의 영업양도 인가신청에 대하여  
「보험업법」제150조에 따라 다음과 같이 인가한다.

- 다 음 -

|                  |  |
|------------------|--|
| 1) 영업을<br>양도하는 자 | 퍼시픽 라이프 리 한국지점   |
| 2) 영업을<br>양수하는 자 | 퍼시픽 라이프 리 인터내셔널 한국지점   |
| 3) 양도 대상 영업      | 퍼시픽 라이프 리 한국지점이 보유하고<br>있는 영업<br>(다만, 영업양수도계약에서 제외하기로<br>합의한 자산은 제외) |
| 4) 인가일           | 2022. 12. 21.  |

※ 신청인은 인가일부터 6월 이내에 영업양도를 이행하여야 함

(별지 4)

퍼시픽 라이프 리 인터내셔널 한국지점의 영업양수 인가신청에 대하여 「보험업법」제150조에 따라 다음과 같이 인가한다.

- 다 음 -

|                  |  |
|------------------|--|
| 1) 영업을<br>양수하는 자 | 퍼시픽 라이프 리 인터내셔널 한국지점   |
| 2) 영업을<br>양도하는 자 | 퍼시픽 라이프 리 한국지점   |
| 3) 양수 대상 영업      | 퍼시픽 라이프 리 한국지점이 보유하고<br>있는 영업<br>(다만, 영업양수도계약에서 제외하기로<br>합의한 자산은 제외) |
| 4) 인가일           | 2022. 12. 21.  |

※ 신청인은 인가일부터 6월 이내에 영업양수를 이행하여야 함

## 【별 첨】

### 관계 법규

#### □ 보험업법

제4조(보험업의 허가) ① 보험업을 경영하려는 자는 다음 각 호에서 정하는 보험종목별로 금융위원회의 허가를 받아야 한다.

1. 생명보험업의 보험종목

가. 생명보험

나. 연금보험(퇴직보험을 포함한다)

다. 그 밖에 대통령령으로 정하는 보험종목

2. 손해보험업의 보험종목

가. 화재보험

나. 해상보험(항공·운송보험을 포함한다)

다. 자동차보험

라. 보증보험

마. 재보험(再保險)

바. 그 밖에 대통령령으로 정하는 보험종목

3. 제3보험업의 보험종목

가. 상해보험

나. 질병보험

다. 간병보험

라. 그 밖에 대통령령으로 정하는 보험종목

② 제1항에 따른 허가를 받은 자는 해당 보험종목의 재보험에 대한 허가를 받은 것으로 본다. 다만, 제9조제2항제2호의 보험회사는 그러하지 아니하다.

③ 생명보험업이나 손해보험업에 해당하는 보험종목의 전부(제1항제2호라목에 따른 보증보험 및 같은 호 마목에 따른 재보험은 제외한다)에 관하여 제1항에 따른 허가를 받은 자는 제3보험업에 해당하는 보험종목에 대한 허가를 받은 것으로 본다.

④ 생명보험업 또는 손해보험업에 해당하는 보험종목의 전부(제1항제2호라목에 따른 보증보험 및 같은 호 마목에 따른 재보험은 제외한다)에 관하여 제1항에 따른 허가를 받은 자는 경제질서의 건전성을 해친 사실이 없으면 해당 생명보험업 또는 손해보험업의 종목으로 신설되는 보험종목에 대한 허가를 받은 것으로 본다.

⑤ 제3보험업에 관하여 제1항에 따른 허가를 받은 자는 제10조제3호에 따른 보험종목을 취급할 수 있다.

⑥ 보험업의 허가를 받을 수 있는 자는 주식회사, 상호회사 및 외국보험회사로 제한하며, 제1항에 따라 허가를 받은 외국보험회사의 국내지점(이하 “외국보험회사국내



지점"이라 한다)은 이 법에 따른 보험회사로 본다.

⑦ 금융위원회는 제1항에 따른 허가에 조건을 붙일 수 있다.

⑧ 제7항에 따라 조건이 붙은 보험업 허가를 받은 자는 사정의 변경, 그 밖의 정당한 사유가 있는 경우에는 금융위원회에 그 조건의 취소 또는 변경을 신청할 수 있다. 이 경우 금융위원회는 2개월 이내에 조건의 취소 또는 변경 여부를 결정하고, 그 결과를 지체 없이 신청인에게 문서로 알려야 한다.

**제5조(허가신청서 등의 제출)** 제4조제1항에 따라 허가를 받으려는 자는 신청서에 다음 각 호의 서류를 첨부하여 금융위원회에 제출하여야 한다. 다만, 보험회사가 취급하는 보험종목을 추가하려는 경우에는 제1호의 서류는 제출하지 아니할 수 있다.

1. 정관
2. 업무 시작 후 3년간의 사업계획서(추정재무제표를 포함한다)
3. 경영하려는 보험업의 보험종목별 사업방법서, 보험약관, 보험료 및 책임준비금의 산출방법서(이하 "기초서류"라 한다) 중 대통령령으로 정하는 서류
4. 제1호부터 제3호까지의 규정에 따른 서류 이외에 대통령령으로 정하는 서류

**제6조(허가의 요건 등)** ① 보험업의 허가를 받으려는 자(외국보험회사 및 제3항에 따라 보험종목을 추가하려는 보험회사는 제외한다)는 다음 각 호의 요건을 갖추어야 한다.

1. 제9조제1항 및 제2항에 따른 자본금 또는 기금을 보유할 것
  2. 보험계약자를 보호할 수 있고 그 경영하려는 보험업을 수행하기 위하여 필요한 전문 인력과 전산설비 등 물적(物的) 시설을 충분히 갖추고 있을 것. 이 경우 대통령령으로 정하는 바에 따라 업무의 일부를 외부에 위탁하는 경우에는 그 위탁한 업무와 관련된 전문 인력과 물적 시설을 갖춘 것으로 본다.
  3. 사업계획이 타당하고 건전할 것
  4. 대주주(최대주주의 특수관계인인 주주를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)가 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제5조제1항 각 호의 어느 하나에 해당하지 아니하고, 충분한 출자능력과 건전한 재무상태를 갖추고 있으며, 건전한 경제질서를 해친 사실이 없을 것
- ② 보험업의 허가를 받으려는 외국보험회사는 다음 각 호의 요건을 갖추어야 한다.
1. 제9조제3항에 따른 영업기금을 보유할 것
  2. 국내에서 경영하려는 보험업과 같은 보험업을 외국 법령에 따라 경영하고 있을 것
  3. 자산상황·재무건전성 및 영업건전성이 국내에서 보험업을 경영하기에 충분하고, 국제적으로 인정받고 있을 것
  4. 제1항제2호 및 제3호의 요건을 갖출 것
- ③ ~ ⑦ (생략)
- ⑧ 제1항부터 제4항까지의 규정에 따른 허가, 승인의 세부 요건에 관하여 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

- 제7조(예비허가)** ① 제4조에 따른 허가(이하 이 조에서 "본허가"라 한다)를 신청하려는 자는 미리 금융위원회에 예비허가를 신청할 수 있다.
- ② 제1항에 따른 신청을 받은 금융위원회는 2개월 이내에 심사하여 예비허가 여부를 통지하여야 한다. 다만, 총리령으로 정하는 바에 따라 그 기간을 연장할 수 있다.
- ③ 금융위원회는 제2항에 따른 예비허가에 조건을 붙일 수 있다.
- ④ 금융위원회는 예비허가를 받은 자가 제3항에 따른 예비허가의 조건을 이행한 후 본허가를 신청하면 허가하여야 한다.
- ⑤ 예비허가의 기준과 그 밖에 예비허가에 관하여 필요한 사항은 총리령으로 정한다.

- 제9조(자본금 또는 기금)** ① 보험회사는 300억원 이상의 자본금 또는 기금을 납입함으로써 보험업을 시작할 수 있다. 다만, 보험회사가 제4조제1항에 따른 보험종목의 일부만을 취급하려는 경우에는 50억원 이상의 범위에서 대통령령으로 자본금 또는 기금의 액수를 다르게 정할 수 있다.
- ② 제1항에도 불구하고 모집수단 또는 모집상품의 종류·규모 등이 한정된 보험회사로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 보험회사는 다음 각 호의 구분에 따른 금액 이상의 자본금 또는 기금을 납입함으로써 보험업을 시작할 수 있다.
1. 전화·우편·컴퓨터통신 등 통신수단을 이용하여 대통령령으로 정하는 바에 따라 모집을 하는 보험회사(제2호에 따른 소액단기전문보험회사는 제외한다): 제1항에 따른 자본금 또는 기금의 3분의 2에 상당하는 금액
  2. 모집할 수 있는 보험상품의 종류, 보험기간, 보험금의 상한액, 연간 총보험료 상한액 등 대통령령으로 정하는 기준을 충족하는 소액단기전문보험회사: 10억원 이상의 범위에서 대통령령으로 정하는 금액
- ③ 외국보험회사가 대한민국에서 보험업을 경영하려는 경우에는 대통령령으로 정하는 영업기금을 제1항 또는 제2항의 자본금 또는 기금으로 본다.

**제138조(해산·합병 등의 결의)** 해산·합병과 보험계약의 이전에 관한 결의는 제39조 제2항 또는 「상법」 제434조에 따라 하여야 한다.

**제139조(해산·합병 등의 인가)** 해산의 결의·합병과 보험계약의 이전은 금융위원회의 인가를 받아야 한다.

- 제140조(보험계약 등의 이전)** ① 보험회사는 계약의 방법으로 책임준비금 산출의 기초가 같은 보험계약의 전부를 포괄하여 다른 보험회사에 이전할 수 있다.
- ② 보험회사는 제1항에 따른 계약에서 회사자산을 이전할 것을 정할 수 있다. 다만, 금융위원회가 그 보험회사의 채권자의 이익을 보호하기 위하여 필요하다고 인정하는 자산은 유보하여야 한다.

**제141조(보험계약 이전 결의의 공고 및 통지와 이의 제기)** ① 보험계약을 이전하려는

보험회사는 제138조에 따른 결의를 한 날부터 2주 이내에 계약 이전의 요지와 각 보험회사의 대차대조표를 공고하고, 대통령령으로 정하는 방법에 따라 보험계약자에게 통지하여야 한다. <개정 2020. 12. 8., 2021. 4. 20.>

② 제1항에 따른 공고 및 통지에는 이전될 보험계약의 보험계약자로서 이의가 있는 자는 일정한 기간 동안 이의를 제출할 수 있다는 뜻을 덧붙여야 한다. 다만, 그 기간은 1개월 이상으로 하여야 한다.

③ 제2항의 기간에 이의를 제기한 보험계약자가 이전될 보험계약자 총수의 10분의 1을 초과하거나 그 보험금액이 이전될 보험금 총액의 10분의 1을 초과하는 경우에는 보험계약을 이전하지 못한다. 제143조에 따라 계약조항의 변경을 정하는 경우에 이의를 제기한 보험계약자로서 그 변경을 받을 자가 변경을 받을 보험계약자 총수의 10분의 1을 초과하거나 그 보험금액이 변경을 받을 보험계약자의 보험금 총액의 10분의 1을 초과하는 경우에도 또한 같다.

④ 상호회사가 제54조제1항의 기관에 의하지 아니하고 보험계약 이전의 결의를 한 경우에는 제2항 및 제3항을 적용하지 아니한다.

**제142조(신계약의 금지)** 보험계약을 이전하려는 보험회사는 주주총회등의 결의가 있었던 때부터 보험계약을 이전하거나 이전하지 아니하게 될 때까지 그 이전하려는 보험계약과 같은 종류의 보험계약을 하지 못한다.

**제142조(신계약의 금지)** 보험계약을 이전하려는 보험회사는 주주총회등의 결의가 있었던 때부터 보험계약을 이전하거나 이전하지 아니하게 될 때까지 그 이전하려는 보험계약과 같은 종류의 보험계약을 하지 못한다. 다만, 보험회사의 부실에 따라 보험계약을 이전하려는 경우가 아닌 경우로서 대통령령으로 정하는 경우에는 그러하지 아니하다. <개정 2020. 12. 8.>

**제145조(보험계약 이전의 공고)** 보험회사는 보험계약을 이전한 경우에는 7일 이내에 그 취지를 공고하여야 한다. 보험계약을 이전하지 아니하게 된 경우에도 또한 같다.

**제150조(영업양도·양수의 인가)** 보험회사는 그营业을 양도·양수하려면 금융위원회의 인가를 받아야 한다.

**제155조(정리계획서의 제출)** 보험회사가 그 보험업의 전부 또는 일부를 폐업하려는 경우에는 그 60일 전에 사업 폐업에 따른 정리계획서를 금융위원회에 제출하여야 한다.

## □ 보험업법시행령

**제9조(허가신청)** ① 법 제5조에 따라 보험업의 허가를 신청하는 자는 금융위원회에

제출하는 신청서에 다음 각 호의 사항을 적어야 한다.

1. 상호
2. 주된 사무소의 소재지
3. 대표자 및 임원의 성명·주민등록번호 및 주소
4. 자본금 또는 기금에 관한 사항
5. 시설, 설비 및 인력에 관한 사항
6. 허가를 받으려는 보험종목

② 법 제5조제3호에서 "대통령령으로 정하는 서류"란 보험종목별 사업방법서를 말한다.

③ 법 제5조제4호에서 "대통령령으로 정하는 서류"란 다음 각 호의 구분에 따른 서류를 말한다. 이 경우 금융위원회는 「전자정부법」 제36조제1항 또는 제2항에 따른 행정정보의 공동이용을 통하여 회사의 법인 등기사항증명서(외국보험회사를 제외한 주식회사 또는 상호회사의 경우만 해당한다)를 확인하여야 한다.

1. (생략)
2. 외국보험회사의 경우에는 다음 각 목의 서류. 다만, 취급하는 보험종목을 추가하려는 경우에는 나목, 라목 및 마목의 서류를 제출하지 아니할 수 있다.
  - 가. 외국보험회사의 본점이 적법한 보험업을 경영하고 있음을 증명하는 해당 외국 보험회사가 속한 국가의 권한 있는 기관의 증명서
  - 나. 대한민국에서 외국보험회사를 대표하는 자(이하 이 호에서 "대표자"라 한다)의 대표권을 증명하는 서류
  - 다. 외국보험회사 본점의 최근 3년간의 대차대조표와 손익계산서
  - 라. 법 제9조제3항에 따른 영업기금의 납입을 증명하는 서류
  - 마. 대표자의 이력서 및 경력증명서
  - 바. 재무제표와 그 부속서류
  - 사. 그 밖에 법 또는 이 영에 따른 허가 요건의 심사에 필요한 서류로서 총리령으로 정하는 서류

④ 금융위원회는 법 제5조에 따른 허가신청을 받았을 때에는 2개월(법 제7조에 따라 예비허가를 받은 경우에는 1개월) 이내에 이를 심사하여 신청인에게 허가 여부를 통지하여야 한다. 다만, 신청서류의 보완 또는 실지조사에 걸린 기간은 통지기간에 산입(算入)하지 아니한다.

**제10조(허가의 세부 요건 등)** ① 법 제6조제1항제2호에 따라 보험업의 허가를 받으려는 자가 갖추어야 하는 전문 인력 및 물적 시설의 세부 요건은 다음 각 호와 같다.

1. 임원이 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제5조제1항에 따른 임원의 결격사유에 해당되지 아니하여야 하며, 허가를 받으려는 보험업에 관한 전문성과 건전성을 갖춘 보험 전문 인력과 보험회사의 업무 수행을 위한 전산요원 등 필요한 인력을 갖추는 것
2. 허가를 받으려는 보험업을 경영하는 데에 필요한 전산설비를 구축하고 사무실

등 공간을 충분히 확보할 것

② 보험업의 허가를 받으려는 자가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 업무를 외부에 위탁하는 경우에는 법 제6조제1항제2호 후단에 따라 그 업무와 관련된 전문 인력과 물적 시설을 갖춘 것으로 본다.

1. 손해사정업무
2. 보험계약 심사를 위한 조사업무
3. 보험금 지급심사를 위한 보험사고 조사업무
4. 전산설비의 개발·운영 및 유지·보수에 관한 업무
5. 정보처리 업무

③ 법 제6조제1항제3호에 따른 사업계획은 다음 각 호의 요건을 모두 충족하여야 한다.

1. 사업계획이 지속적인 영업을 수행하기에 적합하고 추정재무제표 및 수익 전망이 사업계획에 비추어 타당성이 있을 것
2. 사업계획을 추진하는 데 드는 자본 등 자금의 조달방법이 적절할 것
3. 사업방법서가 보험계약자를 보호하기에 적절한 내용일 것

④ 법 제6조제1항제4호에 따른 대주주는 별표 1의 요건을 갖추어야 한다.

⑤ ~ ⑧ (생략)

⑨ 금융위원회는 제1항부터 제8항까지의 요건에 관한 세부 기준을 정하여 고시할 수 있다.

**제14조(외국보험회사의 영업기금)** 법 제9조제3항에 따른 외국보험회사의 영업기금은 30억원 이상으로 한다.

**제75조의2(보험계약 이전 결의의 통지)** 법 제141조제1항에서 “대통령령으로 정하는 방법”이란 다음 각 호의 방법을 말한다.

1. 서면 교부
2. 우편 또는 전자우편
3. 전화 또는 팩스
4. 휴대전화 문자메시지 또는 이에 준하는 전자적 의사표시

## □ 보험업법시행규칙

**제7조(허가신청 시 제출서류)** ① 영 제9조제3항제1호사목에서 “총리령으로 정하는 서류”란 다음 각 호의 서류를 말한다.

1. 자본금 또는 기금의 조달 출처를 확인할 수 있는 서류
2. 영 제10조제1항 및 제3항에 따른 요건을 충족하는지를 확인할 수 있는 서류
3. 예비허가를 받은 경우에는 예비허가 사항의 이행 사실을 확인할 수 있는 서류
4. 영 별표 1에서 정한 요건을 충족하는지를 확인할 수 있는 서류

② 영 제9조제3항제2호사목에서 “총리령으로 정하는 서류”란 다음 각 호의 서류를

말한다.

1. 영업기금의 조달 출처를 확인할 수 있는 서류
2. 제1항제2호 및 제3호의 서류
3. 설치하려는 국내지점의 법인 등기사항증명서
4. 외국보험회사의 본점이 국제적으로 인정받은 신용평가기관으로부터 받은 신용평가등급이 투자적격 이상임을 확인할 수 있는 서류
5. 외국보험회사의 본점이 그 외국보험회사가 속한 국가의 감독기관이 정한 재무건전성에 관한 기준을 충족하고 있음을 확인할 수 있는 서류
6. 외국보험회사의 본점이 최근 3년간 그 외국보험회사가 속한 국가의 감독기관으로부터 보험업의 경영과 관련하여 법인경고 이상에 해당하는 행정처분을 받거나 벌금형 이상에 해당하는 형사처벌을 받은 사실이 없음을 확인할 수 있는 서류

**제9조(예비허가의 신청 등)** ① 「보험업법」(이하 "법"이라 한다) 제7조에 따라 예비허가를 신청하려는 자는 별지 제1호서식의 신청서에 법 제5조 각 호의 서류를 첨부하여 금융위원회에 제출하여야 한다.

② 금융위원회는 예비허가의 신청을 받은 경우에는 이해관계인의 의견 수렴을 위하여 다음 각 호의 사항을 인터넷 등을 이용하여 일반인에게 알려야 한다.

1. 신청 취지
2. 신청인, 신청일, 신청 보험종목의 범위 등 주요 신청내용
3. 의견 제시 방법 및 기간

③ 금융위원회는 금융시장에 중대한 영향을 미칠 우려가 있다고 판단되는 등 예비허가의 심사를 위하여 필요하다고 인정되는 경우에는 제2항에 따른 공고와는 별도로 예비허가의 신청에 대하여 이해관계인의 의견을 요청하거나 공청회를 개최할 수 있다.

④ 금융위원회는 제2항 및 제3항에 따라 접수된 이해관계인의 의견 중 신청인에게 불리한 의견이 있는 경우에는 그 내용을 신청인에게 통보하고 기한을 정하여 소명(疏明)하게 할 수 있다.

⑤ 법 제7조제2항 단서에 따라 금융위원회는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우에는 한 차례만 3개월의 범위에서 통지기간을 연장할 수 있다.

1. 예비허가의 신청서 및 첨부서류에 적힌 사항 중 내용이 불명확하여 사실 확인 및 자료의 보완이 필요한 경우
2. 이해관계인 등의 이해 조정을 위하여 제3항 및 제4항에 따른 공청회 개최 또는 신청인의 소명이 필요한 경우
3. 그 밖에 금융시장 안정 및 보험계약자 보호를 위하여 금융위원회가 필요하다고 인정하는 경우

⑥ 법 제7조제2항에 따라 예비허가를 받은 자는 예비허가를 받은 날부터 6개월 이내에 예비허가의 내용 및 조건을 이행한 후 법 제4조에 따른 허가(이하 이 항에서 "본허가"라 한다)를 신청하여야 한다. 다만, 금융위원회의 예비허가 당시 본허가 신청기한을 따로

정하였거나 예비허가 후 본허가 신청기한의 연장에 대하여 금융위원회의 승인을 받은 경우에는 그 기간을 달리 정할 수 있다.

**제10조(예비허가의 기준 등)** ① 법 제7조에 따른 예비허가를 받으려는 자는 다음 각 호의 요건을 갖추어야 한다.

1. 법 제6조제1항, 제2항 또는 제3항의 요건을 갖추는 것. 다만, 자본금·기금 또는 영업기금과 인력, 물적 시설에 대해서는 그 이행계획이 타당할 것을 요건으로 한다.
  2. 사업의 계획 및 실행방법이 법령에 위반되지 아니할 것
- ② 금융위원회는 예비허가를 받으려는 자가 제1항에 따른 요건을 갖추고 있는지를 평가하기 위하여 평가위원회를 구성·운영할 수 있으며, 신청내용의 확인, 발기인 및 경영진과의 면담 등을 위하여 실지조사를 실시할 수 있다.
- ③ 금융위원회는 예비허가 신청에 대한 심사 결과 예비허가를 거부하기로 결정한 경우에는 그 사실 및 거부사유를 신청인에게 서면으로 알려야 한다.
- ④ 제2항에 따른 평가위원회의 구성·운영방법 등 예비허가에 필요한 사항은 금융위원회가 정하여 고시한다.

**제36조(보험계약 이전의 인가신청)** 보험회사는 법 제139조에 따라 보험계약 이전의 인가를 받으려면 별지 제14호서식의 신청서에 다음 각 호의 서류를 첨부하여 법 제141조제2항에 따른 기간이 지난 후 1개월 이내에 금융위원회에 제출하여야 한다.

1. 보험계약 이전계약서
2. 각 보험회사의 재산목록과 대차대조표
3. 이전할 보험계약의 종류·건수·금액 및 계약자수와 그 지역별 통계
4. 이전할 보험계약에 관한 책임준비금 및 그 밖의 준비금의 금액과 그 산출방법을 적은 서류
5. 이전할 재산의 총액과 재산 종류별 수량 및 가액(價額)을 적은 서류
6. 각 보험회사의 보험계약의 건수·금액 및 계약자수와 보험계약의 종류별 건수·금액·계약자수 및 책임준비금의 금액을 적은 서류
7. 법 제141조에 따른 계약 이전 절차를 마쳤음을 증명하는 서류
8. 그 밖에 보험계약 이전에 관한 서류로서 보험계약자 보호를 위하여 금융위원회가 필요하다고 인정하는 서류

**제37조(해산 결의·합병 등의 인가 시 고려사항)** 금융위원회는 법 제139조에 따라 해산의 결의·합병 또는 보험계약의 이전에 대하여 인가를 하려는 경우에는 다음 각 호의 사항을 고려하여 인가 여부를 결정하여야 한다.

1. 해산·합병 또는 보험계약의 이전이 이 법, 「상법」, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」, 그 밖의 관련 법령에 따른 절차를 이행하였는지 여부
2. 해산·합병 또는 보험계약의 이전으로 인하여 보험계약자 및 이해관계인에게 불이익이 발생하는지 여부

## □ 보험업 감독규정

**제2-4조(허가신청 및 심사 등)** ① 보험업 허가를 받고자 하는 자는 별지 제3호 내지 제4호의 신청서를 금융위에 제출하여야 한다.

② 금융위는 제1항에 의한 허가 신청을 받은 경우 허가 신청 내용(조건부로 예비허가한 경우 그 조건의 이행 여부를 포함한다)을 확인하기 위하여 감독원장으로 하여금 실지조사를 실시하도록 할 수 있으며, 허가신청인은 이에 적극 협조하여야 한다.

③ 금융위는 허가신청에 대한 심사결과 허가를 거부하기로 결정한 경우에는 그 사실 및 거부사유를 허가신청인에게 서면으로 통보한다.

④ 법 제4조의 규정에 의한 허가를 받은 자는 허가일로부터 6월내에 허가내용을 이행하여야 한다. 다만, 허가시 그 기간을 따로 정하였거나 그 기간의 연장을 승인받은 경우에는 그러하지 아니하다.

⑤ 금융위는 허가의 신청이 있는 경우에는 규칙 제9조제3항의 규정에 의하여 이해관계인의 의견을 요청하거나 공청회를 개최할 수 있다.

⑥ 금융위는 법 제4조의 규정에 따른 허가를 받은 보험회사에게 별지 제24호의 허가증을 발급하여야 하며, 보험회사의 신청에 따라 아래 사항에 대한 확인결과를 기재한 별지 제25호의 보험업 영업허가 등 확인서를 발급할 수 있다.

1. 보험업 영업을 위한 적법한 허가 사실
2. 영업 또는 인수 가능 보험종목
3. 지급여력비율 충족 등 재무건전성 현황
4. 기타 확인이 필요한 사항

**제2-5조(서류의 보완 등)** ① 금융위는 예비허가 또는 허가 심사시 신청서 및 첨부서류의 보완이 필요한 경우 허가신청인에게 기한을 정하여 그 제출을 요구할 수 있다.

② 법 제4조제7항의 규정에 의하여 허가시 부과된 조건이 있는 경우 허가신청인은 그 조건을 이행한 결과를 5영업일 내에 금융위에 보고하여야 한다.

**제2-6조(보험업의 허가에 관한 심사기준)** ① 영 제10조제1항의 규정에 의한 인력·물적 시설의 세부요건에 관한 구체적인 기준은 별표2와 같다.

② 영 제10조제3항의 규정에 의한 사업계획의 세부요건에 관한 구체적인 기준은 별표3과 같다.

③ (생략)

④ 보험업의 허가를 받고자 하는 외국보험회사는 다음 각호의 요건을 갖추어야 한다. 다만, 인력·물적시설 및 사업계획의 세부요건에 관하여는 제1항 및 제2항의 규정을 준용한다.

1. 법 제4조제1항 각호에서 정한 보험종목중 국내에서 영위하고자 하는 보험종목을 외국법령에 의하여 영위하고 있을 것



2. 국제적 신용평가기관에 의한 최근의 신용평가등급이 "투자적격"일 것
3. 최근 3년간 보험업영위와 관련하여 본국의 정부 또는 감독당국으로부터 벌금형 이상의 형사처벌 또는 법인경고 이상의 행정처분을 받은 사실이 없을 것

**제7-33조(인가)** ① 인가신청에 대한 인가 여부는 관계법령 및 이 절에서 규정하는 심사 기준에 따라 결정한다.

- ② 인가에는 조건을 붙일 수 있으며 인가를 거부하는 경우에는 서면으로 통보한다.
- ③ 금융위는 인가 신청내용(조건부로 예비인가한 경우 그 조건의 이행 여부를 포함한다)을 확인하기 위한 실지조사를 실시할 수 있으며, 신청인은 이에 적극 협조하여야 한다.
- ④ 신청인은 인가일부터 6월 이내에 인가 대상행위를 이행하여야 한다. 다만, 인가 당시 이행기한을 따로 정하였거나 이행기한의 연장에 대하여 금융위의 승인을 얻은 경우에는 그러하지 아니하다.

**제7-36조(합병인가에 관한 심사기준)** ① 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제4조 제6항에서 규정하는 기준의 구체적인 사항은 다음과 같다.

1. 합병 후 3년간의 추정재무제표 및 수익전망이 영업계획에 비추어 타당하고, 영위 하고자 하는 업무의 범위가 관계법령 등에 위반되지 아니하며, 합병 후 영업계획 (합병 후 영위할 수 없는 업무를 조속한 시일 내에 정리하는 내용의 정리계획을 포함한다)이 적정할 것
2. 합병 후 지급여력비율이 100% 이상을 유지할 수 있을 것. 다만, 금융구조조정 등을 위하여 부득이한 경우로서 합병 후 지급여력비율이 100% 미만인 되는 경우에는 지급여력비율기준을 충족하기 위한 이행계획이 타당해야 한다.
3. 합병 후 보험회사의 대주주가 되는 자가 [별표4] 제6호의 요건을 갖추고 있을 것
- ② 법 제139조에 따라 보험회사의 합병 인가를 받으려면 해당 보험회사의 대주주가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정되거나 최근 5년간 「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제5조에 따른 법령에 의하여 허가·인가·등록이 취소된 금융기관의 대주주 또는 그 특수관계인이어서는 아니 된다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.
  1. 법원의 판결에 따라 부실책임이 없다고 인정된 경우
  2. 금융위가 정하는 「부실금융기관대주주의경제적책임부담기준」에 의하여 경제적 책임 부담의무를 이행하였거나 면제받은 경우
  3. 금융위의 권고·요구·명령에 의하거나 금융산업의 구조조정을 위하여 필요하다고 금융위가 인정하는 경우

**제7-37조(해산결의인가에 관한 심사기준)** 해산결의인가에 관한 심사기준은 다음 각호와 같다.

1. <삭제 2014.12.31>

2. 보험계약자·피보험자 그 밖에 이해관계인의 권익 보호 및 금융질서의 유지에 지장을 초래하지 아니할 것
3. 법·상법 그 밖에 관계법령에서 정하는 절차이행에 하자가 없을 것

**제7-39조(영업양수도의 인가에 관한 심사기준)** 영업양수의 인가에 관하여는 제7-36조의 규정을, 영업양도의 인가에 관하여는 제7-37조의 규정을 각각 준용한다.

**제7-40조(보험계약이전의 인가에 관한 심사기준)** 보험계약이전의 인가에 관한 심사기준은 다음 각호와 같다.

1. 당해 보험회사의 경영 및 재무상태 등에 비추어 부득이할 것
2. 보험계약자·피보험자 그 밖에 이해관계인의 권익 보호 및 금융질서의 유지에 지장을 초래하지 아니할 것
3. 보험계약자 및 채권자 등의 이익을 보호하기 위하여 필요하다고 인정하는 자산을 보유할 수 있을 것

## **[별표2] 인력·물적시설의 세부요건에 관한 기준(제2-6조제1항관련)**

### **1. 인력**

허가를 받고자 하는 보험업을 영위함에 있어 원활한 업무수행을 위하여 다음의 1에 해당하는 자를 확보할 것

- 가. 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제25조의 규정에 의한 준법감시인
- 나. 법 제181조제2항의 규정에 의한 선임제리사
- 다. 법 제185조의 규정에 의한 손해사정사 또는 손해사정업무 수탁자. 다만, 허가받고자 하는 보험업이 손해사정에 관한 업무를 필요로 하는 경우에 한함
- 라. 전산설비 운영·관리 등에 필요한 전산전문인력
- 마. 그 밖에 영업·계약·보전·보험금지급 등 보험업무 수행에 필요한 인력

### **2. 물적시설**

- 가. 허가받고자 하는 보험업을 적정하게 수행할 수 있는 사무실 등 영업시설을 구비 할 것
- 나. 제3호의 전산설비를 갖추어 것. 다만 전산설비의 적정여부는 보험업의 종류 및 규모 등에 따라 판단함
- 다. 전산설비 등 주요 물적시설의 관리·운영 등과 관련하여 영 제10조제8항 각호의 요건을 충족할 것

### **3. 전산설비**

가. 전산기기에 관한 사항

| 심사기준  | 구비사항   |
|---|--|
| (1) 하드웨어(H/W)는 당해 보험사업 영위에 적합한 처리용량 및 신뢰성을 갖추고 있을 것           | (가) 허가신청한 보험사업의 종류 및 범위에 부합하는 시스템별 메모리, 중앙처리장치, 디스크 용량 구비<br>(나) 각종 서버 구비 : 메인서버, 통신서버, 방화벽서버, 웹서버 (인터넷서비스 계획시) 등<br>(다) 근거리통신망(LAN) 설치 및 사업장간 네트워크 구비 |
| (2) 하드웨어(H/W)에 대한 백업(backup)장치를 갖추고 있을 것                      | (가) 중앙처리장치, 주기억장치 등 주요 본체장비에 대한 예비 확보<br>(나) 통신제어장치의 예비 확보<br>(다) 통신회선의 이중화·우회화  |
| (3) 장애발생시 보험가입자 등의 피해예방을 위하여 신속히 대처할 수 있는 충분한 성능의 전산기기를 구축할 것 | (가) 시스템장애 복구시 데이터 정합성 유지를 위한 장치(시스템) 구비<br>(나) 시스템 및 각종 서버의 다중화, 네트워크의 이중화 장치 구비<br>(다) 백업시스템(Backup System) 구비  |

나. 전산기기 운영에 관한 사항

| 심사기준   | 구비사항  |
|--|---|
| (1) 보험사업의 원활한 영위를 위한 각종 프로그램이 개발되어 있을 것        | (가) 계약 및 영업관련 소프트웨어 개발<br>(나) 관리지원 및 자산관리관련 소프트웨어 개발<br>(다) 경영 및 모집조직관리 소프트웨어 개발  |
| (2) 전산자료 관리방안이 적정할 것                           | (가) 액세스 권한 및 오퍼레이션에 대한 관리방안 마련<br>1) 비밀번호, 식별코드 등의 등록·변경관리자 지정<br>2) 액세스 실패기록 소프트웨어 구비<br>3) 임의조작 등 부정사용 방지대책 마련                  |
| (3) 각종 전산자원의 장애 및 처리능력 저하로 인한 보험가입자 보호대책을 갖출 것 | (가) 시스템장애 발생에 대비한 신속한 복구대책 및 복구절차 등 비상계획 수립   |
| (4) 보안시스템 등 감시운영 체계를 충분히 갖출 것                  | (가) 전산시스템의 운용, 시스템개발·변경, 중요정보사항에 대하여 해킹 등의 방지를 위한 이중 방화벽(fire-wall) 등 보안시스템 설비<br>(나) 데이터 인증 및 암호화 등 시스템 안정성 확보를 위한 시스템 다중화구조의 구비 |

다. 전산기기 설치환경에 관한 사항

| 심사기준   | 구비사항   |
|--|--|
| (1) 전산기기를 보유하고 있는 건물이 재해발생 등의 가능성이 적은 곳에 위치할 것 | (가) 환경<br>1) 전산시스템 관련업무 전용구역 마련<br>2) 화재, 공기오염, 진동에 대한 피해 예방설비 구비<br>3) 피뢰기 설치<br>(나) 구조<br>1) 건물의 중량, 적재하중 등에 대한 안정성 확보 |
| (2) 전산실 등의 구조 및 내장, 설비 등의 안전성이 충분히 확보될 것       | (가) 무정전 전원공급 장치 설치<br>(나) 항온항습장치 설치<br>(다) 화재경보 및 자동소화장치 설치  |
| (3) 전산실에 대한 보안대책방안이 적정할 것                      | (가) 침입감지·경보장치 구비<br>(나) 다중출입통제장치 설비<br>1) 인터폰, 자기카드·아이시(IC)카드, 비밀번호 입력장치 등 출입관리 설비 구비                                    |

#### 4. 인력·물적 시설의 외부위탁에 대한 특례

법 제6조제1항제2호단서에 따라 업무의 일부를 외부에 위탁한 경우 해당 업무와 관련된 제1호부터 제3호까지의 요건은 충족한 것으로 본다.

#### [별표3] 사업계획의 세부요건에 관한 기준(제2-6조제2항관련)

가. 사업계획서는 합리적이고 실현가능성 있게 작성될 것

- (1) 경영목표나 경쟁상황 등을 종합적으로 고려한 경영전략이 마련되어 있을 것
- (2) 사업계획이 객관적인 자료를 근거로 추정이 이루어졌으며, 시장상황에 비추어 타당성이 있을 것
- (3) 사업계획을 고려하여 추정재무제표가 작성되었으며, 추정 영업손익·영업비용의 증감에 있어 일관성이 유지되고 합리적인 설명이 가능할 것

나. 지급여력비율 100분의 100이상을 지속적으로 유지할 수 있을 것

다. 나목의 지급여력비율 유지 및 사업계획의 추진에 소요되는 자금은 차입(후순위 채무 포함)으로 조달하여서는 아니되며, 조달자금의 출처가 명확할 것

라. 위험관리와 금융사고 예방 등을 위한 적절한 내부통제 장치가 마련되어 있을 것

- (1) 이사회구성 계획이 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」에서 정하는 이사회의 구성방법에 부합할 것
- (2) 사외이사, 감사위원회 구성 등의 지배구조가 법령에 위반되지 아니할 것
- (3) 이사회와 경영진의 관계, 이사회의 구성 및 운영방향, 감사위원회의 권한과 책임 등이 투명하고, 보험소비자 또는 주주 보호와 재무 및 영업의 건전성 유지에 적합할 것
- (4) 임직원의 법규준수, 위험관리 및 임직원 위법행위 예방을 위한 적절한 감독 및 내부통제체계가 구축되어 있을 것
- (5) 준법감시인의 업무상 독립성이 보장되어 있으며, 이사회 등 회의 참석 및 자료 접근권이 보장되어 있을 것
- (6) 준법감시인, 사외이사, 감사위원회 위원 등이 업무수행에 필요한 지식과 경험을 보유하고 있을 것

< 의안 소관 부서명 >

|       |              |              |
|-------|--------------|--------------|
|       | 금융위원회        | 금융감독원        |
| 소관부서  | 보험과          | 보험감독국        |
| 연 락 처 | 02-2100-2967 | 02-3145-7450 |