

## 보험업법 위반자에 대한 과태료 사전통지(공시송달)

「보험업법」 위반자에 대한 과태료 부과처분과 관련하여 「질서위반행위규제법」 제16조에 따라 과태료 부과 의인사실, 과태료 금액, 적용법령 및 의견제출 절차 등을 기재한 서면을 당사자에게 송달하고자 하였으나, 일부 대상자에 대하여 폐문 부재 등의 사유로 우편물이 반송되어 송달이 불가능하므로 「행정절차법」 제14조 제4항의 규정에 의거 다음과 같이 공고합니다.

2022년 12월 30일

금융위원회 위원장

### 1. 공시송달 대상자

성명	주민/법인등록번호	주소
김미숙	590401-*****	경기도 안양시
(주)엘앤알자산관리	110111-*****	서울특별시 강남구
(주)프로베스트재무법인	121111-*****	서울특별시 금천구
윤해운	550103-*****	광주광역시 동구
남궁영란	650720-*****	충청남도 예산군
이미자	631209-*****	경기도 부천시

### 2. 서류의 명칭 : 보험업법 위반자에 대한 과태료 부과 사전통지

### 3. 서류의 내용 :

#### 가. 처분 대상자 및 예정 내용

처분 대상자	처 분 원 인	근거 법규	처분내용
김미숙	<p>보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 보험계약자 또는 피보험자의 자필서명이 필요한 경우에 보험계약자 또는 피보험자로부터 자필서명을 받지 아니하고 서명을 대신하거나 다른 사람으로 하여금 서명하게 하는 행위를 하여서는 아니 됨에도</p> <p>○○○○○○○(주) 보험대리점 소속 보험설계사 김미숙은 2019.3.29. ●●●●●●보험(주) '□□□□□□□□□□' 1건(초회보험료 △△,△△△원, 지급수수료 △△△,△△△원) 체결 과정에서 피보험자 ○○○○으로부터 자필서명을 받지 아니하고 서명을 대신한 사실이 있음</p>	<p>○「보험업법」 제97조 및 제209조</p> <p>○「질서위반 행위규제법」 제16조, 제17조 및 제18조</p>	과태료 20만원
(주)엘엔 알자산 관리	<p>보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 보험계약자 또는 피보험자의 자필서명이 필요한 경우에 보험계약자 또는 피보험자로부터 자필서명을 받지 아니하고 서명을 대신하거나 다른 사람으로 하여금 서명하게 하는 행위를 하여서는 아니 됨에도</p> <p>(주)○○○○○○○○○ 보험대리점 소속 보험설계사 양병웅은 2020.11.16. ●●●●●●보험(주) '□□□□□□□□□□(□□□□)_□□□□ □□□□(□□□□)(□□□□)' 1건(초회보험료 △△△,△△△원, 수수료 △△△,△△△원)의 생명보험계약을 모집하면서 보험계약자의 자필서명을 받지 아니하고 서명을 대신한 사실이 있음</p>	<p>○ 舊「보험업법」 제97조 및 제209조</p> <p>○「질서위반 행위규제법」 제16조, 제17조 및 제18조</p>	과태료 140만원

처분 대상자	처 분 원 인	근거 법규	처분내용
(주)프로 베스트 재무법 인	<p>보험대리점은 같은 보험회사와 모집에 관한 위탁계약이 체결된 다른 보험대리점이나 소속 보험설계사에 대한 경우 이외에는 타인에게 모집에 관하여 수수료를 지급하여서는 아니됨에도,</p> <p>(주)○○○○○○○○○○ 보험대리점(대표이사 ○○○)은 2020.1.8.~2020.12.31. 기간 중 ●●●●●●보험(주)의 '□□□□□□' 등 32건(초회보험료 △△백만원)의 생명 및 손해보험계약을 체결하면서 소속 보험설계사가 아닌 ○○○○ 등 3명에게 모집수수료 총 △△백만원을 지급한 사실이 있음</p>	<p>○ 舊 「보험업법」 제99조 및 제209조</p> <p>○ 「질서위반 행위규제법」 제16조, 제17조 및 제18조</p>	과태료 1,470만원
윤해운	<p>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</p> <p>○○○○○○○○(주) 보험대리점 前 소속 보험설계사 윤해운은 2019.3.8.~2019.7.26. 기간 중 ●●●●●●보험(주) '□□□□□□□□□□□□□□' 등 2건의 생명보험계약(초회보험료 △백만원, 수입수수료 △백만원)을 모집하면서 피보험자에게 계약의 무효에 관한 사항 등 보험상품 내용의 중요한 사항을 알리지 아니한 사실이 있음</p>	<p>○ 舊 「보험업법」 제97조 및 제209조</p> <p>○ 「질서위반 행위규제법」 제16조, 제17조 및 제18조</p>	과태료 280만원
남궁 영란	<p>보험설계사는 같은 보험회사 등에 소속된 다른 보험설계사에 대한 경우 이외에는 타인에게 모집에 관하여 수수료를 지급하여서는 아니됨에도</p> <p>○○○○○○○○(주) 보험대리점 소속 보험설계사 남궁영란은 2020.5.29.에 ●●●●●●보험(주) '□□□□□□□□□□□□□□' 1건의 생명보험계약(초회보험료 △백만원)의 모집과 관련하여 같은 보험대리점 소속 보험설계사가 아닌 ○○○○에게 △백만원의 모집수수료를 지급한 사실이 있음</p>	<p>○ 舊 「보험업법」 제99조 및 제209조</p> <p>○ 「질서위반 행위규제법」 제16조, 제17조 및 제18조</p>	과태료 70만원

처분 대상자	처 분 원 인	근거 법규	처분내용
이미자	<p>보험계약의 체결 또는 모집에 종사하는 자는 그 체결 또는 모집에 관하여 보험계약자 또는 피보험자의 자필서명이 필요한 경우에 보험계약자 또는 피보험자로부터 자필서명을 받지 아니하고 서명을 대신하거나 다른 사람으로 하여금 서명하게 하는 행위를 하여서는 아니됨에도</p> <p>○○○○○○(주) 보험대리점 소속 설계사 이미자는 2019.5.3.~2019.5.10. 기간 중 ●●●●●●보험(주) '□□□□□□' 등 3건의 손해보험계약(초회보험료 △백만원, 수입수수료 △백만원)을 모집하면서 보험계약자 및 피보험자로부터 자필서명을 받지 아니하고 다른 사람으로 하여금 서명하게 한 사실이 있음</p>	<p>○ 舊 「보험업법」 제97조 및 제209조</p> <p>○ 「질서위반행위규제법」 제16조, 제17조 및 제18조</p>	과태료 80만원

## 나. 유의사항

☐ 귀하는 위반사실, 과태료 부과금액 등에 관하여 서면, 우편, 팩스 등의 방법으로 의견을 제출할 수 있음을 알려 드리오니,

- 2023년 1월 24일까지 금융위원회 보험과(전화번호 02-2100-2965, 2968 전자우편주소: soonsee@korea.kr, 팩스번호: 02-2100-2933)로 의견을 제출하여 주시기 바랍니다. 위 기일까지 의견 제출이 없는 경우에는 과태료 부과 처분에 관하여 의견이 없는 것으로 보며, 과태료 부과 금액이 확정됩니다.

☐ 「질서위반행위규제법」시행령 제2조의2에 따라 귀하가 다음의 어느 하나에 해당할 경우, 의견제출 기한까지 관련 증빙자료를 금융위원회에 제출하면 부과예정 과태료의 100분의 50 범위에서 감경을 받을 수 있습니다.

- 다 음 -

- 「국민기초생활 보장법」제2조에 따른 수급자
- 「한부모가족 지원법」제5조 및 제5조의2제2항·제3항에 따른 보호대상자
- 「장애인복지법」제2조에 따른 장애인 중 장애의 정도가 심한 장애인

- 「국가유공자 등 예우 및 지원에 관한 법률」제6조의4에 따른 1급부터 3급까지의 상이등급 판정을 받은 사람
- 미성년자

□ 귀하가 2023년 1월 24일까지 과태료를 자진 납부하는 경우에는 「질서위반행위규제법」 제18조에 따라 부과금액의 20%를 감경 받을 수 있습니다.

- 동 고지서 상의 납부기한이 경과할 경우 감경된 과태료를 납부할 수 없으며, 자진납부가 없을 경우에는 감경되지 않은 원래의 과태료 금액이 다시 부과됨을 알려드립니다.

□ 감경된 과태료를 자진납부한 경우에는 해당 질서위반행위에 대한 과태료 부과 및 징수절차가 종료되어 「질서위반행위규제법」 제16조에 따른 의견제출 및 제20조에 따른 이의제기를 할 수 없음을 안내드립니다.

4. 관련 문의는 금융위원회 보험과(02-2100-2965, 2968)로 연락하여 주시기 바랍니다. 끝.