

「보험회사의 기초서류 관련 의무위반에 대한 과징금 부과기준」 일부개정규정안

「보험회사의 기초서류 관련 의무위반에 대한 과징금 부과기준」 일부를 다음과 같이 변경한다.

제3호다목 중 “기본부과율을 곱하여”를 “부과기준율을 곱하고, 위반행위의 기간을 고려하여”로 하고, 같은 호 라목을 삭제하며, 제5호를 삭제하고, 제6호 각 목 외의 부분 중 “조정 (1차 조정)”을 “산정”으로 하며, 같은 호 가목을 삭제하고, 같은 호 나목 및 다목을 각각 다음과 같이 한다.

나. 위반행위의 경중 및 위반자의 고의·과실 등 주관적 사정을 고려하여 행위의 유형별로 법정부과한도액에 아래 표의 부과기준율을 곱하여 기본과징금을 산정한다.

구 분	고 의	과 실
매우 중대한 위반행위	법정부과한도액의 100분의 100	법정부과한도액의 100분의 75
중대한 위반행위	법정부과한도액의 100분의 75	법정부과한도액의 100분의 50
중대성이 약한 위반행위	법정부과한도액의 100분의 50	법정부과한도액의 100분의 25

<위반행위 경중의 판단 기준>

위반내용 및 정도	판단기준
매우 중대한 위반행위	<ul style="list-style-type: none"> - 보험계약자 등 이해관계자의 이익을 직접적으로 중대하게 침해한 경우 - 보험거래 질서를 심히 문란하게 한 경우 - 법규의 금지사항을 회피하거나 잠탈한 경우 - 위반행위로 인하여 취득한 이익규모가 현저한 경우 - 기초서류의 신고의무를 회피하고자 한 경우 - 보험회사의 재무건전성을 크게 저해하였거나 저해할 것으로 인정되는 경우
중대한 위반행위	<ul style="list-style-type: none"> - 보험계약자 등 이해관계자에 대한 이익 침해가 중하지 아니한 경우 - 중대, 경미에 해당되지 않는 경우
중대성이 약한 위반행위	<ul style="list-style-type: none"> - 보험계약자 등 이해관계자의 이익 침해가 경미한 경우 - 위반행위로 취득한 이익규모가 미미한 경우 - 보험회사의 재무건전성에 미치는 영향이 미미한 경우

다. 위반행위의 기간 및 위반행위로 인한 효과의 지속기간에 따라 아래와 같이 기본과징금을 조정한다. (1차 조정)

위반행위 등의 기간	산정금액
3년 초과	기본과징금의 100분의 150
2년 초과 3년 이하	기본과징금의 100분의 120
1년 초과 2년 이하	기본과징금의 100분의 110
9개월 초과 1년 이하	기본과징금의 100분의 100
6개월 초과 9개월 이하	기본과징금의 100분의 75
3개월 초과 6개월 이하	기본과징금의 100분의 50
3개월 이하	기본과징금의 100분의 25

제7호 다목(2) 중 “100분의 20”을 “100분의 30”으로 하며, 같은 목(3) 중 “100분의 20”을 “100분의 50”으로 한다.

제8호 다목을 다음과 같이 신설하고 종전 다목을 라목으로 한다.

다. 위반행위로 인하여 취득한 부당이득액을 합리적으로 산정할 수 있

고 가중·감경 사유 조정후 과징금이 부당이득액의 10배를 초과하는 경우에는 그 초과부분 이내에서 감액할 수 있다. 다만, 해당 감액 사유는 금융위원회가 특별히 인정하는 경우에 한하여 적용하며, 금융감독원장은 금융위원회에 과징금 부과를 건의할 때에 해당 감액 사유를 고려하지 아니한다.

제8호다목(4) 중 “할 수 있다.”를 “할 수 있고, 부과과징금을 결정함에 있어서 1백만원 단위 미만의 금액은 절사한다.”로 한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 2017년 10월 19일부터 시행한다.

제2조(과징금 부과기준에 관한 경과조치) 이 규정 시행 전의 위반행위에 대하여 과징금의 부과기준을 적용할 때에는 개정규정에도 불구하고 종전의 규정에 따른다.

신 · 구조문대비표

현행	개정안																
<p>1. ~ 2. (생략)</p> <p>3. 과징금 산정방식</p> <p>가·나. (생략)</p> <p>다. 법정부과한도액에 <u>기본부과율을 곱하여</u> 기본과징금을 산정한다.</p> <p>라. <u>기본과징금에 대해 위반행위의 경중, 위반자의 고의·과실 여부 및 위반행위의 기간을 고려하여</u> 기본과징금을 조정한다.</p> <p>마·바. (생략)</p> <p>4. (생략)</p> <p>5. <u>기본과징금의 산정</u></p> <p>가. <u>법정부과한도액에 아래표의 단계별 기본부과율을 각각 곱한 금액을 합산하여</u> 기본과징금을 산정한다.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">법정부과한도액</th><th style="text-align: center;">기본부과율</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2억원 이하 (1단계)</td><td style="text-align: center;">× 7/10</td></tr> <tr> <td>2억원 초과 20억원 이하 (2단계)</td><td style="text-align: center;">× 7/20</td></tr> <tr> <td>20억원 초과 200억원 이하 (3단계)</td><td style="text-align: center;">× 7/40</td></tr> <tr> <td>200억원 초과 2천억원 이하 (4단계)</td><td style="text-align: center;">× 7/80</td></tr> <tr> <td>2천억원 초과 (5단계)</td><td style="text-align: center;">× 7/160</td></tr> </tbody> </table> <p><산정례></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">법정부과한도액</th><th style="text-align: center;">기본과징금</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2억원 이하</td><td style="text-align: center;">법정부과한도액 × 7/10</td></tr> </tbody> </table>	법정부과한도액	기본부과율	2억원 이하 (1단계)	× 7/10	2억원 초과 20억원 이하 (2단계)	× 7/20	20억원 초과 200억원 이하 (3단계)	× 7/40	200억원 초과 2천억원 이하 (4단계)	× 7/80	2천억원 초과 (5단계)	× 7/160	법정부과한도액	기본과징금	2억원 이하	법정부과한도액 × 7/10	<p>1. ~ 2. (현행과 같음)</p> <p>3. -----</p> <p>가·나. (현행과 같음)</p> <p>다. ----- <u>부과기준율을 곱하고, 위반행위의 기간을 고려하여</u>--.</p> <p><삭제></p> <p>마·바. (현행과 같음)</p> <p>4. (현행과 같음)</p> <p><삭제></p>
법정부과한도액	기본부과율																
2억원 이하 (1단계)	× 7/10																
2억원 초과 20억원 이하 (2단계)	× 7/20																
20억원 초과 200억원 이하 (3단계)	× 7/40																
200억원 초과 2천억원 이하 (4단계)	× 7/80																
2천억원 초과 (5단계)	× 7/160																
법정부과한도액	기본과징금																
2억원 이하	법정부과한도액 × 7/10																

2억원 초과 20억원 이하	$2\text{억원} \times 7/10 + (\text{법정부과한도액} - 2\text{억원}) \times 7/20$
20억원 초과 200억원 이하	$2\text{억원} \times 7/10 + 18\text{억원} \times 7/20 + (\text{법정부과한도액} - 20\text{억원}) \times 7/40$
200억원 초과 2천억원 이하	$2\text{억원} \times 7/10 + 18\text{억원} \times 7/20 + 180\text{억원} \times 7/40 + (\text{법정부과한도액} - 200\text{억원}) \times 7/80$
2천억원 초과	$2\text{억원} \times 7/10 + 18\text{억원} \times 7/20 + 180\text{억원} \times 7/40 + 1,800\text{억원} \times 7/80 + (\text{법정부과한도액} - 2,000\text{억원}) \times 7/160$

6. 기본과징금의 조정 (1차 조정)

가. 원칙

기본과징금에 대해 위반행위의 경중, 위반자의 고의·과실 및 위반행위의 기간을 고려하여 기본과징금을 조정한다.

나. 위반행위의 경중 및 위반자의 고의·과실 등 주관적 사정을 고려하여 행위의 유형별로 아래와 같이 기본과징금을 조정한다. (1단계 조정)

구 분	고 의	과 실
중대한 위반행위	기본과징금액의 10 0분의 120	기본과징금액의 10 0분의 75
보통의 위반행위	기본과징금액의 10 0분의 75	기본과징금액의 10 0분의 50
경미한 위반행위	기본과징금액의 10 0분의 50	기본과징금액의 10 0분의 25

6. ----- 산정

<삭 제>

나. -----

- 법정부과한도액에 아래 표의 부과기준율을 곱하여 기본과징금을 산정한다.

구 분	고 의	과 실
매우 중대한 위반행위	법정부과한도액의 100분의 100	법정부과한도액의 100분의 75
중대한 위반행위	법정부과한도액의 100분의 75	법정부과한도액의 100분의 50
중대성이 약한 위반행위	법정부과한도액의 100분의 50	법정부과한도액의 100분의 25

<위반행위 경중의 판단 기준>

위반내용 및 정도	판단기준
중대한 위반행위	(생 략)
보통의 위반행위	(생 략)
경미한 위반행위	(생 략)

다. 위반행위의 기간 및 위반행위로 인한 효과의 지속기간에 따라 아래와 같이 1단계 조정후의 기본과징금을 추가적으로 조정한다. (2단계 조정).

위반행위 등의 기간	조정금액
3년 초과	1단계 조정금액의 100분의 150
2년 초과 3년 이하	1단계 조정금액의 100분의 120
1년 초과 2년 이하	1단계 조정금액의 100분의 110
9개월 초과 1년 이하	1단계 조정금액의 100분의 100
6개월 초과 9개월 이하	1단계 조정금액의 100분의 75
3개월 초과 6개월 이하	1단계 조정금액의 100분의 50
3개월 이하	1단계 조정금액의 100분의 25

7. 기본과징금의 조정 (2차 조정)

가. 일반원칙

(1) ~ (3) (생 략)

나. (생 략)

<위반행위 경중의 판단 기준>

위반내용 및 정도	판단기준
매우 중대한 위반행위	(현행과 같음)
중대한 위반행위	(현행과 같음)
중대성이 약한 위반행위	(현행과 같음)

다. -----

----- 같이 기본과징금을 조정한다. (1차 조정)

위반행위 등의 기간	조정금액
3년 초과	기본과징금의 100분의 150
2년 초과 3년 이하	기본과징금의 100분의 120
1년 초과 2년 이하	기본과징금의 100분의 110
9개월 초과 1년 이하	기본과징금의 100분의 100
6개월 초과 9개월 이하	기본과징금의 100분의 75
3개월 초과 6개월 이하	기본과징금의 100분의 50
3개월 이하	기본과징금의 100분의 25

7. -----

가. -----

(1) ~ (3) (현행과 같음)

나. (현행과 같음)

다. 감경 사유 및 비율

(1) (생략)

(2) 위반행위를 감독기관이 인지하기 전에 자진하여 신고하는 등 검사에 적극적으로 협조한 경우에는 기본과징금의 100분의 20이내에서 감경할 수 있다.

(3) 동일 또는 유사한 위반행위의 방지를 위한 자체감사 또는 내부통제 시스템을 갖추어 시행하는 등 상당한 주의 및 감독을 한 것으로 인정되는 경우에는 기본과징금의 100분의 20이내에서 감경할 수 있다.

(4) (생략)

8. 부과과징금의 결정

가·나. (생략)

<신설>

다. -----

(1) (현행과 같음)

(2) -----

100분의 30-----
-----.

(3) -----

----- 100분
의 50-----
--.

(4) (현행과 같음)

8. -----

가·나. (현행과 같음)

다. 위반행위로 인하여 취득한 부당이득액을 합리적으로 산정할 수 있고 가중·감경사유 조정후 과징금이 부당이득액의 10배를 초과하는 경우에는 그 초과부분 이내에서 감액할 수 있다. 다만, 해

<p>다. 기타</p> <p>(1) ~ (3) (생 략)</p> <p>(4) 조정후 과징금이 1백만원 이하인 경우에는 과징금을 부과하지 아니할 수 있다.</p> <p>(5) (생 략)</p>	<p><u>당 감액사유는 금융위원회가 특별히 인정하는 경우에 한하여 적용하며, 금융감독원은 금융위원회에 과징금 부과를 건의할 때에 해당 감액사유를 고려하지 아니한다.</u></p> <p><u>라. 기타</u></p> <p>(1) ~ (3) (현행과 같음)</p> <p>(4) ----- ----- <u>--할 수 있고, 부과과징금을 결정함에 있어서 1백만원 단위 미만의 금액은 절사한다.</u></p> <p>(5) (현행과 같음)</p>
--	--

< 의안 소관 부서명 >

금융위원회 보험과	
연 락 처	(02) 2100 - 2962