

보험업법 시행령

<목 차>

과태료 부과기준

소관부처 및 작성자 인적사항	소관부처	금융위원회	작 성 자	이름	태현수
	담당부서 (과)	보험과		직급	5급
	국장	김학수		연락처	02-2100-2962
	과장	손주형		이 메 일	hstae@korea.kr

금융서비스국장

김학수 (서명)

< 규제 개요 >

기본 정보	1.규제사무명	과태료 부과기준																		
	2.규제조문	보험업법 시행령 제104조, 별표9																		
	3.위임법령	보험업법 제209조																		
	4.유형	강화	5.입법예고	'17.5.23.~7.3.																
규제의 필요성	6.추진배경 및 정부개입 필요성	<input type="checkbox"/> 보험업법 개정으로 과태료 부과한도가 약 2배 인상됨에 따라 시행령으로 정하고 있는 과태료 기준금액에 이를 반영 <input type="checkbox"/> 과태료는 위법행위에 대한 행정질서벌이므로 부과금액 등을 법령 으로 규정할 필요																		
	7.규제내용	위반행위별 과태료 기준금액을 인상하고, 동일 위반행위에 대한 업권별 기준금액에 차등을 최소화																		
	8. 피규제 집단 및 이해관계자	<table><tr><th colspan="2">유형</th><th>인원수 또는 규모</th><th>의견 수렴방식</th><th>의견 내용</th></tr><tr><td>피규제자</td><td>보험회사, 보험회사의 임직원, 보험 모집종사자 등</td><td>보험회사(57개) 임직원(58천명) 및 모집종사자 등</td><td>입법예고</td><td>-</td></tr><tr><td>이해관계자</td><td>금융소비자 및 관련 단체, 금융감독원 등</td><td>-</td><td>입법예고, TF 운영(금융감독원)</td><td>-</td></tr></table>				유형		인원수 또는 규모	의견 수렴방식	의견 내용	피규제자	보험회사, 보험회사의 임직원, 보험 모집종사자 등	보험회사(57개) 임직원(58천명) 및 모집종사자 등	입법예고	-	이해관계자	금융소비자 및 관련 단체, 금융감독원 등	-	입법예고, TF 운영(금융감독원)	-
	유형		인원수 또는 규모	의견 수렴방식	의견 내용															
피규제자	보험회사, 보험회사의 임직원, 보험 모집종사자 등	보험회사(57개) 임직원(58천명) 및 모집종사자 등	입법예고	-																
이해관계자	금융소비자 및 관련 단체, 금융감독원 등	-	입법예고, TF 운영(금융감독원)	-																
9.기대효과	금전제재의 실효성 제고																			
규제의 적정성	10.영 향 평 가 여부	기술영향평가	중기영향평가	경쟁영향평가																
		해당 없음	해당 없음	해당 없음																
	11. 비용편익 분석 (정성분석)	행정질서벌 또는 행정제재 처분에 관련된 내용이므로 대안별 비용·편익 분석을 생략																		
기타	12. 일 몰 설 정 여부	해당 없음																		

〈조문 대비표〉

현	행	개	정	안
제104조(과태료의 부과기준) 법 제209조제1항부터 제4항까지의 규정에 따른 과태료의 부과기준은 별표 9와 같다.		제104조(과태료의 부과기준) --- ----- 제5항----- ----- -----.		
[별표 9] 과태료의 부과기준(제104조 관련)		[별표 9] ----- -----		
1. 일반기준		1. ----- ----- ----- ----- 감면----- -----. ----- 제5항----- ----- --.		
2. 개별기준		2. ----- -----		
		(단위: 만원)		
	위반행위	근거 법조문	금액	
가.	법 제3조를 위반한 경우	법 제209조 제3항제1호	700	가. ----- -- 제5항-----
나.	보험회사가 법 제10조 또는 제11조를 위반하여 다른 업무 등을 겸영한 경우	법 제209조 제1항제1호	5,000	나. ----- 를 ----- ----- 10,000
	<신 설>			나.의2. 보험회사가 법 제11조를 위반하여 다른 업무 등을 겸영한 경우 법 제209조 제1항제1호 6,000
	<신 설>			나.의3. 보험회사가 법 제11조의2 제1항을 위반하여 부수업무를 신고하지 않은 경우 법 제209조 제1항제1호의2 6,000
다.	보험회사가 법 제10조 또는 제11조를 위반하여 다른 업무 등을 겸영한 경우 그 보험회사의 발기인·설립위원·이사·감사·검사인·청산인, 「상법」 제386조제2항 및 제407조제1항에 따른 직무대행자	법 제209조 제2항제1호	2,000	다. ----- 를 ----- ----- ----- 제4항----- -----

(제59조 및 제73조에서 준용하는 경우를 포함한다) 또는 지배인(이하 이 표에서 "보험회사의 발기인등"이라 한다)					
<신 설>			다의2. 보험회사가 법 제11조를 위반하여 다른 업무등을 겸영한 경우 그 보험회사의 발기인·설립위원·이사·감사·검사인·청산인, 「상법」 제386조제2항 및 제407조제1항에 따른 직무대행자(제59조 및 제73조에서 준용하는 경우를 포함한다) 또는 지배인(이하 이 표에서 "보험회사의 발기인등"이라 한다)	법 제209조 제4항 제1호	1,200
라. 삭제 <2016. 7. 28.>					
마. 보험회사의 발기인등이 법 제18조를 위반하여 자본감소의 절차를 밟은 경우	법 제209조 제2항 제3호	2,000	마. ----- ----- ----- ---	제4항-----	-----
바. 보험회사의 발기인등이 관청·총회 또는 법 제25조제1항 및 제54조제1항의 기관에 보고를 부실하게 하거나 진실을 숨긴 경우	법 제209조 제2항 제4호	1,400	바. ----- ----- ----- ----- ---	제4항-----	-----
사. 보험회사의 발기인등이 법 제38조제2항을 위반하여 입사청약서를 작성하지 않거나 입사청약서에 적을 사항을 적지 않거나 부실하게 적은 경우	법 제209조 제2항 제5호	1,400	사. ----- ----- ----- ----- -----	제4항-----	-----
아. 보험회사의 발기인등이 정관·사원명부·의사록·자산목록·대차대조표·사업계획서·사무보고서·결산보고서, 법 제44조에서 준용하는 「상법」 제29조제1항의 장부에 적을 사항을 적지 않거나 부실하게 적은 경우	법 제209조 제2항 제6호	1,400	아. ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----	제4항-----	-----

자. 보험회사의 발기인등이 법 제57조제1항(제73조에서 준용하는 경우를 포함한다)이나 법 제64조 및 제73조에서 준용하는 「상법」 제448조제1항을 위반하여 서류를 비치하지 않은 경우	법 제209조 제2항제7호	800	자. ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----	제4항-----	---
차. 보험회사의 발기인등이 사원총회 또는 법 제54조제1항의 기관을 법 제59조에서 준용하는 「상법」 제364조를 위반하여 소집하거나 정관으로 정한 지역 이외의 지역에서 소집하거나 법 제59조에서 준용하는 「상법」 제365조제1항을 위반하여 소집하지 않은 경우	법 제209조 제2항제8호	2,000	차. ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----	제4항-----	----
카. 보험회사의 발기인등이 법 제60조 또는 제62조를 위반하여 준비금을 적립하지 않거나 준비금을 사용한 경우	법 제209조 제2항제9호	2,000	카. ----- ----- ----- ----- -----	제4항-----	----
타. 보험회사의 발기인등이 법 제69조를 위반하여 해산절차를 밟은 경우	법 제209조 제2항제10호	2,000	타. ----- ----- -----	제4항----- -	----
파. 보험회사의 발기인등이 법 제72조 또는 정관을 위반하여 보험회사의 자산을 처분하거나 그 남은 자산을 배분한 경우	법 제209조 제2항제11호	2,000	파. ----- ----- ----- -----	제4항----- -	----
하. 보험회사의 발기인등이 법 제73조에서 준용하는 「상법」 제254조를 위반하여 파산선고의 신청을 게을리한 경우	법 제209조 제2항제12호	2,000	하. ----- ----- ----- -----	제4항----- -	----
거. 보험회사의 발기인등이 청산의 종결을 지연시킬 목적으로 법 제73조에서 준용하는 「상법」 제535조제1항의 기간을 부당하게 정한 경우	법 제209조 제2항제13호	2,000	거. ----- ----- ----- ----- -----	제4항----- -	----
너. 보험회사의 발기인등이 법 제73조에서 준용하는	법 제209조 제2항제14	2,000	너. ----- -----	제4항-----	----

법 제95조의2·제95조의4·제97조를 위반한 경우 그 보험회사의 발기인등	제2항제18호		----- ----- -----	제4항----- --	
고. 법 제95조의2를 위반한 경우	법 제209조 제3항제6호	700	고. 법인인 자가 법 ----- ---	----- 제5항-----	---
<신 설>			고의2. 법인이 아닌 자가 법 제95조의2를 위반한 경우	법 제209조 제5항제6호	350
노. 보험대리점·보험중개사 소속 보험설계사가 법 제95조의2·제95조의4·제96조제1항·제97조제1항·제99조제2항 및 제3항을 위반한 경우 해당 보험대리점·보험중개사. 다만, 보험대리점·보험중개사가 그 위반행위를 방지하기 위하여 해당 업무에 관하여 상당한 주의와 감독을 게을리하지 않은 경우는 제외한다.	법 제209조 제3항제7호	700	노. 법인인 보험대리점----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----	----- 제5항-----	---
<신 설>			노의2. 법인이 아닌 보험대리점·보험중개사 소속 보험설계사가 법 제95조의2·제95조의4·제96조제1항·제97조제1항·제99조제2항 및 제3항을 위반한 경우 해당 보험대리점·보험중개사. 다만, 보험대리점·보험중개사가 그 위반행위를 방지하기 위하여 해당 업무에 관하여 상당한 주의와 감독을 게을리하지 않은 경우는 제외한다.	법 제209조 제5항제7호	350
도. 법 제95조의4를 위반한 경우	법 제209조 제3항제8호	700	도. 법인인 자가 법 제95조의4를 위반한 경우	----- 제5항-----	---
<신 설>			도의2. 법인이 아닌 자가 법 제95조의4를 위반한 경우	법 제209조 제5항제8호	350
로. 보험회사가 법 제96조를 위반한 경우	법 제209조 제1항제3호	3,500	로. ----- -----	----- -----	6,000
모. 보험회사가 법 제96조를 위반한 경우 그 보험회사의 발기인등	법 제209조 제2항제19호	1,400	모. ----- ----- -----	----- 제4항----- --	-----

보. 법 제96조제1항을 위반한 경우 <신 설>	법 제209조 제3항제9호	700
소. 법 제97조제1항을 위반한 경우 <신 설>	법 제209조 제3항제10호	700
오. 보험회사 소속 임직원 또는 보험설계사가 법 제99조제2항을 위반한 경우 해당 보험회사. 다만, 보험회사가 그 위반행위를 방지하기 위하여 해당 업무에 관하여 상당한 주의와 감독을 게을리하지 않은 경우는 제외한다.	법 제209조 제1항제4호	3,500
조. 법 제99조제2항 및 제3항을 위반한 경우 <신 설>	법 제209조 제3항제11호	700
초. 법 제102조의5제1항을 위반한 경우	법 제209조 제3항제11호의2	1,000
코. 보험회사의 발기인등이 법 제106조제1항제4호 또는 제7호부터 제10호까지의 규정을 위반하여 자산운용을 한 경우	법 제209조 제2항제20호	2,000
토. 보험회사가 법 제106조제1항제7호부터 제10호까지의 규정을 위반한 경우	법 제209조 제1항제5호	5,000
포. 보험회사가 법 제109조를 위반하여 다른 회사의 주식을 소유한 경우	법 제209조 제1항제6호	5,000
호. 보험회사의 발기인등이 법 제109조를 위반하여 다른 회사의 주식을 소유한 경우	법 제209조 제2항제21호	2,000
구. 보험회사가 법 제110조를 위반한 경우	법 제209조 제1항제7호	5,000

보. 법인인 자가 법 ----- -----	제5항-----	---
보의2. 법인이 아닌 자가 법 제96조제1항을 위반한 경우	법 제209조 제5항제9호	350
소. 법인인 자가 법 ----- -----	제5항-----	---
소의2. 법인이 아닌 자가 법 제97조제1항을 위반한 경우	법 제209조 제5항제10호	350
오. ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----	----- ----- ----- ----- ----- ----- -----	6,000
조. 법인인 자가 법 ----- -----	제5항-----	---
조의2. 법인이 아닌 자가 법 제99조제2항 및 제3항을 위반한 경우	법 제209조 제5항제11호	350
초. ----- -----	제5항-----	----
코. ----- ----- ----- ----- -----	제4항-----	----
토. ----- ----- -----	----- -----	10,000
포. ----- ----- -----	----- -----	10,000
호. ----- ----- ----- -----	제4항-----	----
<삭 제>		

누. 보험회사의 발기인들이 법 제110조를 위반한 경 우	법 제209조 제2항제22 호	2,000
두. 보험회사가 법 제110조 의2제1항을 위반한 경우	법 제209조 제1항제7호 의2	3,500
루. 보험회사가 법 제111조 제4항을 위반하여 금융위 원회에 보고하지 않거나 공시하지 않은 경우	법 제209조 제1항제7호 의3	2,000
<신 설>		
무. 법 제112조에 따른 자 료 제출을 거부한 경우	법 제209조 제3항제12 호	700
부. 보험회사가 법 제113조 를 위반한 경우	법 제209조 제1항제8호	5,000
수. 보험회사의 발기인들이 법 제113조를 위반한 경 우	법 제209조 제2항제23 호	2,000
우. 보험회사가 법 제116조 를 위반한 경우	법 제209조 제1항제9호	5,000
주. 보험회사의 발기인들이 법 제116조를 위반한 경 우	법 제209조 제2항제24 호	2,000
추. 보험회사가 법 제118조 를 위반하여 재무제표 등 을 기한까지 제출하지 않 거나 사실과 다르게 작성 된 재무제표 등을 제출한 경우	법 제209조 제1항제10 호	5,000
쿠. 보험회사의 발기인들이 법 제118조를 위반하여 재무제표 등의 제출기한 을 지키지 않거나 사실과 다르게 작성된 재무제표 등을 제출한 경우	법 제209조 제2항제25 호	2,000
투. 보험회사의 발기인들이 법 제119조를 위반하여 서류의 비치나 열람의 제 공을 하지 않은 경우	법 제209조 제2항제26 호	800
푸. 보험회사의 발기인들이 법 제120조제1항을 위반	법 제209조 제2항제27	2,000

누. ----- ----- --	제4항----- --	----
두. ----- -----	----- ----	3,000
루. ----- 제2항을 위반하여 이사회 의 의결을 거치지 않은 경우	----- ----- ----	10,000
루의2. 보험회사가 법 제11 1조제3항 또는 제4항에 따른 보고 또는 공시를 하지 않거나 거짓으로 보 고 또는 공시한 경우	법 제209조 제1항제7호 의4	6,000
무. ----- -----	제5항----- --	---
부. ----- -----	----- -----	10,000
수. ----- ----- --	제4항----- --	----
우. ----- -----	----- -----	10,000
주. ----- ----- --	제4항----- --	----
추. ----- ----- ----- ----- ----- -----	----- ----- ----- --	6,000
쿠. ----- ----- ----- ----- -----	----- 제4항----- --	1,400
투. ----- ----- ----- -----	----- 제4항----- --	---
푸. 보험회사가 ----- -----	----- 제1항제10	10,000

하여 책임준비금 또는 비상위험준비금을 계상하지 않거나 장부에 기재하지 않은 경우	호		----- ----- 않거나 과소·과다하게 계상하는 경우 또는 --	호의2	
<신 설>			부의2. 보험회사의 발기인 등이 법 제120조제1항을 위반하여 책임준비금 또는 비상위험준비금을 계상하지 않거나 장부에 기재하지 않은 경우	법 제209조 제4항 제27호	2,000
후. 보험회사가 법 제124조 제1항을 위반하여 공시하지 않은 경우	법 제209조 제1항제11호	3,500	후. ----- ----- -----	----- ----- --	6,000
그. 보험회사의 발기인등이 법 제124조제1항을 위반하여 공시하지 않은 경우	법 제209조 제2항제28호	1,400	그. ----- ----- -----	제4항 --	----
느. 보험회사가 법 제124조 제4항을 위반하여 정보를 제공하지 않거나 부실한 정보를 제공한 경우	법 제209조 제1항제12호	2,000	느. ----- ----- -----	----- ----- --	3,000
드. 보험회사의 발기인등이 법 제124조제4항을 위반하여 정보를 제공하지 않거나 부실한 정보를 제공한 경우	법 제209조 제2항제29호	800	드. ----- ----- -----	제4항 --	---
르. 법 제124조제5항을 위반하여 비교·공시한 경우	법 제209조 제3항제13호	700	르. ----- -----	제5항 --	---
므. 보험회사의 발기인등이 법 제125조를 위반한 경우	법 제209조 제2항제30호	800	므. ----- ----- --	제4항 --	---
브. 보험회사의 발기인등이 법 제126조를 위반하여 정관변경을 보고하지 않은 경우	법 제209조 제2항제31호	1,400	브. ----- ----- -----	제4항 --	----
스. 보험회사의 발기인등이 법 제127조를 위반한 경우	법 제209조 제2항제32호	1,400	스. ----- ----- --	제4항 --	----
으. 보험회사가 법 제127조의3을 위반한 경우 그 보험회사의 발기인등	법 제209조 제2항제33호	2,000	으. ----- ----- -----	제4항 --	----
즈. 보험회사가 법 제128조의2를 위반한 경우	법 제209조 제1항제13호	5,000	즈. ----- -----	----- --	10,000
츠. 보험회사가 법 제128조의2를 위반한 경우 그 보	법 제209조 제2항제34호	800	츠. ----- -----	제4항 ----	2,000

협회사의 발기인등	호		-----	--	
크. 보험회사가 법 제128조 의3을 위반하여 기초서류 를 작성·변경한 경우 그 보험회사의 발기인등	법 제209조 제2항제35 호	1,400	크. ----- ----- ----- -----	제4항----- --	----
트. 보험회사의 발기인등이 법 제130조를 위반하여 보고하지 않은 경우	법 제209조 제2항제36 호	1,400	트. ----- ----- -----	제4항----- --	----
프. 보험회사가 법 제131조 제1항·제2항 및 제4항에 따른 명령을 위반한 경우	법 제209조 제1항제14 호	3,500	프. ----- ----- -----	----- --	10,000
호. 보험회사의 발기인등이 법 제131조에 따른 명령 을 위반한 경우	법 제209조 제2항제37 호	1,400	호. ----- ----- -----	제4항----- --	2,000
기. 법 제131조제1항을 준 용하는 법 제132조·제179 조·제192조제2항, 법 제 133조제1항을 준용하는 법 제136조·제179조·제 192조제2항 및 법 제192 조제1항에 따른 명령을 위반한 경우	법 제209조 제3항제14 호	700	기. 법인인 자가 법 ----- ----- ----- ----- ----- -----	----- 제5항----- --	1,000
<신 설>			기의2. 법인이 아닌 자가 법 제131조제1항을 준용 하는 법 제132조·제179 조·제192조제2항, 법 제1 33조제1항을 준용하는 법 제136조·제179조·제192조 제2항 및 법 제192조제1 항에 따른 명령을 위반한 경우	법 제209조 제5항제14 호	500
니. 보험회사가 법 제133조 에 따른 검사를 거부·방 해 또는 기피한 경우	법 제209조 제1항제15 호	5,000	니. ----- ----- -----	----- --	10,000
디. 보험회사의 발기인등이 법 제133조에 따른 검사 를 거부·방해 또는 기피 한 경우	법 제209조 제2항제38 호	2,000	디. ----- ----- ----- -----	제4항----- --	----
리. 법 제133조제3항을 준 용하는 법 제136조·제179 조 및 제192조제2항에 따 른 검사를 거부·방해 또 는 기피한 경우	법 제209조 제3항제15 호	700	리. 법인인 자가 법 ----- ----- ----- ----- -----	----- 제5항----- --	1,000
<신 설>			리의2. 법인이 아닌 자가	법 제209조	500

			법 제133조제3항을 준용하는 법 제136조·제179조 및 제192조제2항에 따른 검사를 거부·방해 또는 기피한 경우	제5항제15호	
미. 법 제133조제3항을 준용하는 법 제136조·제179조·제192조제2항에 따른 요구에 응하지 않은 경우	법 제209조 제3항제16호	700	미. 법인인 자가 법 ----- ----- ----- -----	제5항----- --	---
<신 설>			미의2. 법인이 아닌 자가 법 제133조제3항을 준용하는 법 제136조·제179조·제192조제2항에 따른 요구에 응하지 않은 경우	법 제209조 제5항제16호	350
비. 보험회사의 발기인등이 금융위원회가 선임한 청산인 또는 법원이 선임한 관리인이나 청산인에게 사무를 인계하지 않은 경우	법 제209조 제2항제39호	1,400	비. ----- ----- ----- ----- --	제4항----- --	----
시. 보험회사의 발기인등이 법 제141조를 위반하여 보험계약의 이전절차를 밟은 경우	법 제209조 제2항제40호	1,400	시. ----- ----- ----- -----	제4항----- --	----
이. 보험회사의 발기인등이 법 제142조를 위반하여 보험계약을 하거나 법 제144조(제152조제2항에서 준용하는 경우를 포함한다)를 위반하여 자산을 처분하거나 채무를 부담할 행위를 한 경우	법 제209조 제2항제41호	2,000	이. ----- ----- ----- ----- ----- -----	제4항----- --	----
지. 보험회사의 발기인등이 법 제151조제1항·제2항, 제153조제3항 또는 제70조제1항에서 준용하는 「상법」 제232조를 위반하여 합병절차를 밟은 경우	법 제209조 제2항제42호	2,000	지. ----- ----- ----- ----- ----- --	제4항----- --	----
치. 법 제162조제2항에 따른 요구를 정당한 사유 없이 거부·방해 또는 기피한 경우	법 제209조 제3항제17호	700	치. 법인인 자가 법 ----- ----- ----- -----	제5항----- --	---
<신 설>			치의2. 법인이 아닌 자가 법 제162조제2항에 따른	법 제209조 제5항제17호	350

			<u>요구를 정당한 사유 없이</u>		
			<u>거부·방해 또는 기피한</u>	<u>호</u>	
			<u>경우</u>		
키. 보험회사의 발기인등이 법에 따른 등기를 게을리 한 경우	법 제209조 <u>제2항</u> 제43 호	1,400	키. ----- ----- -----	제4항----- --	----
티. 보험회사의 발기인등이 법 또는 정관에서 정한 보험계리사에 결원이 생 긴 경우에 그 선임절차를 게을리한 경우	법 제209조 <u>제2항</u> 제44 호	1,400	티. ----- ----- ----- -----	제4항----- --	----

I. 규제의 필요성 및 대안선택

1. 추진배경 및 정부개입 필요성

□ (추진배경) 보험업법 개정('17.10.19일 시행)*으로 과태료 부과한도가 인상되고 부수업무 신고의무 위반 등 과태료 부과 대상이 확대됨에 따라

- 각 위반행위별 과태료 기준금액을 상향 조정하고 신설되는 과태료의 기준금액을 설정하는 등 제재 관련 제도 개선

* 법인 5천만원 → 1억원 등

□ (정부개입 필요성) 과태료는 위법행위에 대한 행정질서벌이므로 부과금액 등을 법령에 규정할 필요

* 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제17조는 금융기관 감독 및 검사·제재에 관한 사항을 금융위원회의 소관사무로 규정

2. 규제 대안 검토 및 선택

① 대안의 내용 및 선택 근거

□ (대안의 내용) 법 개정으로 과태료 부과한도가 인상(5천만원 → 1억원, 1천만원 → 3천만원)되고 과태료 부과대상이 신설*됨에 따라 시행령에 규정된 개별 위반행위별 과태료 기준금액을 조정

* 부수업무 신고의무 위반, 대주주와 거래 절차 및 공시의무 위반 등 과태료 부과근거가 미비된 사항 보완 등

- 개별 위반행위의 중요도에 따라 법률상 부과한도액의 일정비율로 차등화하고 있는 현행 기준금액 체계를 기본으로 하되,

- 금융업법간 제재의 형평 차원에서 기준금액을 일부 조정*

* 경영공시의무 위반: 금융지주법 5백만원 자본시장법 1천만원 보험업법 3.5천만원 → 6천만원

- 또한, 법인·개인별 과태료 기준금액을 명확하게 구분*하여 제재의 형평성을 제고

* 부담능력 등을 고려하여 보험회사 임직원에 대해서는 보험회사의 1/5 수준, 임직원 외 대주주, 보험설계사 등 개인에 대해서는 법인의 1/2 수준으로 차등

- 아울러, 과태료 부과를 면제할 수 있는 근거를 두어 제재의 탄력성과 행정업무의 효율성을 제고

< 타 법령상 과태료 면제규정 >

- **공정거래법 시행령 (§65②)** : 공정거래위원회는 별표 3 및 별표 4에 따라 산정된 과태료를 그 위반의 정도, 사유 또는 결과 등을 고려하여 감면하거나 2분의 1의 범위에서 가중할 수 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제69조의2 (과태료)제1항에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.
- * 면제 사유는 공정위 고시(대규모 내부거래 이사회결 및 공시의무 위반에 관한 과태료 부과기준 등)에 규정 → 천재지변으로 인한 부득이한 사유, 공적 견해표명에 따라 오인한 행위로서 정당한 사유가 있는 경우 면제
- **예금자보호법 시행령 ([별표3]1.다.)** : 금융위원회는 위반의 정도가 경미하거나 위반자가 위반행위를 즉시 시정한 경우에는 과태료를 면제할 수 있다.

< 보험업법 시행령 과태료 기준금액 개정안 >

(단위: 만원)

위반행위	근거 법조문	금 액		비고
		개정전	개정후	
(경영제한 위반) 나. 보험회사가 법 제10조를 위반하여 다른 업무 등을 겸영한 경우(겸영의무 위반)	법 제209조 제1항제1호	5,000	10,000	비례 인상 (법상 한도의 100%)
(경영업무 위반) 나. 보험회사가 법 제11조를 위반하여 다른 업무 등을 겸영한 경우	법 제209조 제1항제1호	5,000	6,000	비례 인상 (법상 한도의 60%)
(부수업무 위반) 나. 보험회사가 법 제11조의2 제1항을 위반하여 부수업무를 신고하지 않은 경우	법 제209조 제1항제1호의2	-	6,000	신설 (법상 한도의 60%)
(경영업무 위반/개인) 다. 보험회사가 법 제11조를 위반하여 다른 업무 등을 겸영한 경우 그 보험회사의 발기인·설립위원·이사·감사·검사인·청산 인, 「상법」 제386조제2항 및 제407조제1항에 따른 직무대행자(제59조 및 제73조에서 준용하는 경우를 포함한다) 또는 지배인(이하 이 표에서 "보험회사의 발기인등"이라 한다)	법 제209조 제4항제1호	2,000	1,200	조정 (법상 한도의 60%)
(보험설계사 전속 의무 위반) 다. 법 제85조제2항을 위반한 경우	법 제209조 제5항제2호	700	350	조정
(고객응대직원 보호 조치 의무 위반) 서. 법 제85조의4를 위반하여 직원의 보호를 위한 조치를 하지 않거나 직원에게 불이익을 준 경우	법 제209조 제3항	500	1,800	조정 (법상 한도의 60%)
(금융기관보험대리점 금지 행위 위반) 어. 법 제91조제1항에 따른 금융기관보험대리점등 또는 금융기관보험대리점등이 되려는 자가 법 제83조제2항 또는 제100조를 위반한 경우	법 제209조 제2항	3,500	6,000	조정 (법상 한도의 60%)
(보험중개사 장부 비치 의무 등 위반/법인) 저. 법인인 보험중개사가 제92조를 위반한 경우	법 제209조 제5항제3호	700	700	개인 50% 조정
(보험중개사 장부 비치 의무 등 위반/개인) 저. 법인이 아닌 보험중개사가 법 제92조를 위반한 경우	법 제209조 제5항제3호	700	350	
(모집조직 변경사항 신고 의무 위반/법인) 처. 법인인 자가 법 제93조에 따른 신고를 게을리한 경우	법 제209조 제5항제4호	400	400	개인 50% 조정
(모집조직 변경사항 신고 의무 위반/개인) 처. 법인이 아닌 자가 법 제93조에 따른 신고를 게을리한 경우	법 제209조 제5항제4호	400	200	

위반행위	근거 법조문	금 액		비고
		개정전	개정후	
(보험안내자료 관련 의무 위반) 커. 보험회사가 법 제95조를 위반한 경우	법 제209조 제1항제2호	5,000	10,000	비례 인상 (법상 한도의 100%)
(보험안내자료 관련 의무 위반/법인) 퍼. 법인인 자가 법 제95조를 위반한 경우	법 제209조 제5항제5호	1,000	1,000	개인 50% 조정
(보험안내자료 관련 의무 위반/개인) 퍼의2. 법인이 아닌 자가 법 제95조를 위반한 경우	법 제209조 제5항제5호	1,000	500	
(보험모집 설명의무 위반/법인) 고. 법인인 자가 법 제95조의2를 위반한 경우	법 제209조 제5항제6호	700	700	개인 50% 조정
(보험모집 설명의무 위반/개인) 고의2. 법인이 아닌 자가 법 제95조의2를 위반한 경우	법 제209조 제5항제6호	700	350	
(보험 모집행위 위반의 대리점 등 책임/법인) 노. 법인인 보험대리점·보험중개사 소속 보험설계사가 법 제95조의2·제95조의4·제96조제1항·제97조 제1항·제99조제2항 및 제3항을 위반한 경우 해당 보험대리점·보험중개사. 다만, 보험대리점·보험중개사가 그 위반행위를 방지하기 위하여 해당 업무에 관하여 상당한 주의와 감독을 게을리하지 않은 경우는 제외한다.	법 제209조 제5항제7호	700	700	개인 50% 조정
(보험 모집행위 위반의 대리점 등 책임/개인) 노의2. 법인이 아닌 보험대리점·보험중개사 소속 보험설계사가 법 제95조의2·제95조의4·제96조제1항·제97조 제1항·제99조제2항 및 제3항을 위반한 경우 해당 보험대리점·보험중개사. 다만, 보험대리점·보험중개사가 그 위반행위를 방지하기 위하여 해당 업무에 관하여 상당한 주의와 감독을 게을리하지 않은 경우는 제외한다.	법 제209조 제5항제7호	700	350	
(모집광고 준수사항 위반/법인) 도. 법인인 자가 법 제95조의4를 위반한 경우	법 제209조 제5항제8호	700	700	개인 50% 조정
(모집광고 준수사항 위반/개인) 도의2. 법인이 아닌 자가 법 제95조의4를 위반한 경우	법 제209조 제5항제8호	700	350	
(통신수단 이용 보험모집 절차 위반) 로. 보험회사가 법 제96조를 위반한 경우	법 제209조 제1항제3호	3,500	6,000	조정 (법상 한도의 60%)
(통신수단 이용 보험모집 절차 위반/법인) 보. 법인인 자가 법 제96조제1항을 위반한 경우	법 제209조 제5항제9호	700	700	개인 50% 조정
(통신수단 이용 보험모집 절차 위반/개인) 보의2. 법인이 아닌 자가 법 제96조제1항을 위반한 경우	법 제209조 제5항제9호	700	350	

위반행위	근거 법조문	금 액		비고
		개정전	개정후	
(모집관련 금지행위 위반/법인) 소. 법인인 자가 법 제97조제1항을 위반한 경우	법 제209조 제5항제10호	700	700	<u>개인 50% 조정</u>
(모집관련 금지행위 위반/개인) 소의2. 법인이 아닌 자가 법 제97조제1항을 위반한 경우	법 제209조 제5항제10호	700	<u>350</u>	
(수수료 지급 금지 위반의 보험회사 책임) 오. 보험회사 소속 임직원 또는 보험설계사가 법 제99조제2항을 위반한 경우 해당 보험회사. 다만, 보험회사가 그 위반행위를 방지하기 위하여 해당 업무에 관하여 상당한 주의와 감독을 게을리하지 않은 경우는 제외한다.	법 제209조 제1항제4호	3,500	<u>6,000</u>	<u>조정 (법상 한도의 60%)</u>
(수수료 지급 금지 위반/법인) 조. 법인인 자가 법 제99조제2항 및 제3항을 위반한 경우	법 제209조 제5항제11호	700	700	<u>개인 50% 조정</u>
(수수료 지급 금지 위반/개인) 조의2. 법인이 아닌 자가 법 제99조제2항 및 제3항을 위반한 경우	법 제209조 제5항제11호	700	<u>350</u>	
(수수료 지급 금지 위반/법인) 토. 보험회사가 법 제106조제1항제7호부터 제10호까지의 규정을 위반한 경우	법 제209조 제1항제5호	5,000	<u>10,000</u>	<u>비례 인상</u>
(자산운용 한도 비율 위반) 포. 보험회사가 법 제109조를 위반하여 다른 회사의 주식을 소유한 경우	법 제209조 제1항제6호	5,000	<u>10,000</u>	<u>비례 인상</u>
(자금지원 관련 금지 행위 위반) 구. 삭제 (前)보험회사가 법 제110조를 위반한 경우	법 제209조 제1항제7호	5,000	-	<u>삭제 (→과징금)</u>
(불공정한 대출행위 금지 위반) 두. 보험회사가 법 제110조의2제1항을 위반한 경우	법 제209조 제1항제7호의2	3,500	<u>3,000</u>	<u>법상 부과한도 상향 (1억원) 타 업권 감안 3천 조정</u>
(대주주 거래관련 이사회 의결 의무 위반) 루. 보험회사가 법 제111조 제2항을 위반하여 이사회의 의결을 거치지 않은 경우	법 제209조 제1항제7호의3	-	<u>10,000</u>	<u>신설</u>
(대주주 거래관련 공시의무 위반) 루의2. 보험회사가 법제111조제3항 또는 제4항에 따른 보고 또는 공시를 하지 아니하거나 거짓으로 보고 또는 공시한 경우	법 제209조 제1항제7호의4	2,000	<u>6,000</u>	<u>조정 및 신설 (3항 위반, 법상 한도의 60%)</u>
(타인을 위한 채무보증 금지 위반) 부. 보험회사가 법 제113조를 위반한 경우	법 제209조 제1항제8호	5,000	<u>10,000</u>	<u>비례 인상</u>

위반행위	근거 법조문	금 액		비고
		개정전	개정후	
(자회사와의 금지행위 위반) 우. 보험회사가 법 제116조를 위반한 경우	법 제209조 제1항제9호	5,000	10,000	비례 인상
(재무제표 제출의무 위반) 추. 보험회사가 법 제118조를 위반하여 재무제표 등을 기한까지 제출하지 않거나 사실과 다르게 작성된 재무제표 등을 제출한 경우	법 제209조 제1항제10호	5,000	10,000	비례 인상
(재무제표 제출의무 위반/임직원) 쿠. 보험회사의 발기인등이 법 제118조를 위반하여 재무제표 등의 제출기한을 지키지 않거나 사실과 다르게 작성된 재무제표 등을 제출한 경우	법 제209조 제4항제25호	2,000	1,400	임직원은 보험회사의 1/5 수준으로 제재
(책임준비금 적립의무 위반 등) 푸. 보험회사가 법 제120조제1항을 위반하여 책임준비금 또는 비상위험준비금을 계상하지 않거나 과소·과다하게 계상하는 경우 또는 장부에 기재하지 않은 경우	법 제209조 제1항제10의2호	-	10,000	신설 (벌칙에서 이관)
(책임준비금 적립의무 위반 등/임직원) 푸의2. 보험회사의 발기인등이 법 제120조제1항을 위반하여 책임준비금 또는 비상위험준비금을 계상하지 않거나 장부에 기재하지 않은 경우	법 제209조 제4항제27호	2,000	2,000	임직원은 보험회사의 1/5수준으 로 제재
(공시의무 위반) 후. 보험회사가 법 제124조제1항을 위반하여 공시하지 않은 경우	법 제209조 제1항제11호	3,500	6,000	조정 (법상 한도의 60%)
(공시의무 위반) 느. 보험회사가 법 제124조제4항을 위반하여 정보를 제공하지 않거나 부실한 정보를 제공한 경우	법 제209조 제1항제12호	2,000	3,000	조정 (법상 한도의 30%)
(기초서류 작성의무 관련 위반) 즈. 보험회사가 법 제128조의2를 위반한 경우	법 제209조 제1항제13호	5,000	10,000	비례 인상
(기초서류 작성의무 관련 위반/임직원) 츠. 보험회사가 법 제128조의2를 위반한 경우 그 보험회사의 발기인등	법 제209조 제4항제34호	800	2,000	임직원은 보험회사의 1/5수준으 로 제재
(금융위원회 명령권 위반/보험회사) 프. 보험회사가 법 제131조제1항·제2항 및 제4항에 따른 명령을 위반한 경우	법 제209조 제1항제14호	3,500	10,000	비례 인상

위반행위	근거 법조문	금 액		비고
		개정전	개정후	
(금융위원회 명령권 위반/임직원) 흐. 보험회사의 발기인들이 법 제131조에 따른 명령을 위반한 경우	법 제209조 제4항제37호	1,400	<u>2,000</u>	임직원은 보험회사의 1/5수준으 로 제재
(금융위원회 명령권 위반/법인모집조직) 기. 법인인 자가 법 제131조제1항을 준용하는 법 제132조·제179조·제192조제2항, 법 제133조제1항을 준용하는 법 제136조·제179조·제192조제2항 및 법 제192조제1항에 따른 명령을 위반한 경우	법 제209조 제5항제14호	700	<u>1,000</u>	조정 (법상 한도의 100%)
(금융위원회 명령권 위반/개인모집조직) 기의2. 법인이 아닌 자가 법 제131조제1항을 준용하는 법 제132조·제179조·제192조제2항, 법 제133조제1항을 준용하는 법 제136조·제179조·제192조제2항 및 법 제192조제1항에 따른 명령을 위반한 경우	법 제209조 제5항제14호	700	<u>500</u>	개인 50% 조정
(검사 거부·방해/보험회사) 니. 보험회사가 법 제133조에 따른 검사를 거부·방해 또는 기피한 경우	법 제209조 제1항제15호	5,000	<u>10,000</u>	비례 인상
(검사 거부·방해/법인모집조직 등) 리. 법인인 자가 법 제133조제3항을 준용하는 법 제136조·제179조 및 제192조제2항에 따른 검사를 거부·방해 또는 기피한 경우	법 제209조 제5항제15호	700	<u>1,000</u>	조정 (법상 한도의 100%)
(검사 거부·방해/개인모집조직 등) 리의2. 법인이 아닌 자가 법 제133조제3항을 준용하는 법 제136조·제179조 및 제192조제2항에 따른 검사를 거부·방해 또는 기피한 경우	법 제209조 제5항제15호	700	<u>500</u>	개인 50% 조정
(자료제출 요구 및 진술요구 불응/법인모집조직 등) 미. 법인인 자가 법 제133조제3항을 준용하는 법 제136조·제179조·제192조제2항에 따른 요구에 응하지 않은 경우	법 제209조 제5항제16호	700	<u>1,000</u>	조정 (법상 한도의 100%)
(자료제출 요구 및 진술요구 불응/개인모집조직 등) 미의2. 법인이 아닌 자가 법 제133조제3항을 준용하는 법 제136조·제179조·제192조제2항에 따른 요구에 응하지 않은 경우	법 제209조 제5항제16호	700	<u>500</u>	개인 50% 조정
(관계자에 대한 조사요구 불응/법인) 치. 법인인 자가 법 제162조제2항에 따른 요구를 정당한 사유 없이 거부·방해 또는 기피한 경우	법 제209조 제5항제17호	700	700	개인 50% 조정
(관계자에 대한 조사요구 불응/개인) 치의2. 법인이 아닌 자가 법 제162조제2항에 따른 요구를 정당한 사유 없이 거부·방해 또는 기피한 경우	법 제209조 제5항제17호	700	350	

1) '17.10월 시행 예정인 보험업법 기준

- (선택 근거) 과태료 기준금액 인상은 금융회사의 자율성·책임성 제고를 위해 추진한 「제재개혁」(‘15.9월)*의 일환

* 보험업법 개정(‘17.10.19일 시행)으로 과태료 부과한도가 인상

- 규제대안은 과태료 금액을 인상하고 업권간 형평을 맞추는 것으로 제재의 실효성·형평성 측면에서 현행유지안보다 우위
- 행정력 투입 수준 대비 위반행위 억제력 등 과태료 부과한도 인상의 효과 측면에서도 규제대안이 현행유지안보다 우위

- 한편, 과태료 부과금액 인상으로 인해 금융회사 부담이 늘어나는 것에 대한 일부 우려가 있으나

- 업권 규모 및 타 기관 사례에 비해 경미했던 금전제재를 현실화 하는 수준이고
- 과태료 인상 수준도 전체적인 측면에서 타 법 사례에 비해 높은 수준이 아니므로 규제의 강도가 크게 높아진다고 보기 어려움

② 이해관계자 의견수렴

이해관계자명	주요 내용	조치결과
금융감독원	금융감독원 실무진과 TF를 구성하여 3차례 회의 등을 통해 의견 수렴	특이사항 없음
금융회사 등	시행령 변경예고로 의견 수렴	진행중

3. 기대 효과

☐ “숨방망이 금전제재”가 사라지고 제재의 실효성 제고

- 대형 금융사고·소비자 피해를 유발하는 경우에도 금전제재 금액이 턱없이 낮아 “숨방망이 제재”라는 비난이 많았음

⇒ 보험업법 시행령의 과태료 기준금액을 약 2~3배 인상함으로써 금전제재 제도의 실효성 제고 기대

☐ 업권마다 상이한 종류·금액의 금전제재를 통일적으로 개정하여 금융업법간 형평성 제고

- 동일·유사 위반행위에 대해 업권간 제재 유형이나 수준이 다른 문제

⇒ 동일·유사한 위반행위에 대해서는 동일한 제재가 부과되도록 업권별 제재 형평성을 제고

II. 규제의 적정성

1. 목적·수단 간 비례적 타당성

☐ (규제목적) 금융회사 및 임직원 등의 위법행위에 대한 금전제재 강화를 통해 유사 위법행위를 억제하여, 금융회사의 신뢰성, 금융시장 안정성 및 금융소비자 보호 등 편익을 제공

☐ (규제수단) 과태료 부과금액이 증가할 수 있으나, 공정거래법 등 타업권 및 해외 사례 등에 비추어 과도한 수준으로 보기 어려움

2. 영향평가 필요성 등 고려사항

☐ 해당사항 없음

3. 해외 및 유사입법사례

○ 해외사례

☐ 영국·미국 : 영국은 Financial Penalty, 미국은 Civil Money Penalty의 단일 구조로 우리나라의 과태료·과징금에 해당하는 금전제재를 부과

○ 우리나라는 과태료·과징금이 적용되는 영역·부과요건·부과 금액 등을 구분하고 있으나,

○ 영국과 미국은 금전제재 부과사유를 개별적으로 열거하지 않고 “법령 또는 감독청의 명령을 위반하는 경우”로 포괄적으로 규정하고 있으며, 소액부터 고액까지 부과 가능

- 영국은 부과금액의 상한이 없으며*

* Financial Services and Markets Act에서 “it may impose on him a penalty of such amount as it considers appropriate”으로 규정

- 미국은 위반행위 정도에 따라 3단계*로 구분하여 위반행위 기간 1일당 상한액을 규정

* 위반행위 1일당 (1단계) \$7,500 / (2단계) \$37,500 / (3단계) \$1,425,000

- 미국이나 영국은 금융당국의 폭넓은 재량권 하에 거액의 금전 제재를 부과해 옴

- '16년 세계 최대은행인 웰스파고에 대해 고객명의 무단도용 등 사유로 CFPB(미연방 소비자금융보호국)가 \$1억(1천억원), OCC가 \$3.5천만(3.5백억원), LA City가 \$5천만(5백억원)의 민사제재금을 부과
- '13년 미국 금융당국은 JP모건에 대해 신용파생상품 투자관련 리스크관리 부적정 등 사유로 SEC가 \$2억(2천억원), FRB가 \$2억(2천억원), OCC가 \$3억(3천억원)의 민사제재금을, 영국 금융당국은 £ 1.4억(2천억원) 등의 민사제재금을 부과
- '11년 SEC는 내부자 거래 관련 캘리언 펀드 설립자 라자라트남에 대해 부당이득인 \$5천만(5백억원)의 약 2배에 가까운 \$9천만(9백억원)의 민사제재금을 부과

□ 독일 · 일본 : 우리나라와 유사하게 관련 법률에서 금전제재 부과 사유를 구체적으로 규정

- 독일은 과태료 · 과징금을 구분하지 않고, Bußgeld라는 단일 금전 제재 체계를 운영하고 있으며 법률로 상한액을 설정(최대 100만유로)
- 일본은 우리나라와 같이 과태료 · 과징금*을 구분하여 사용하고 있으며, 일부 사유에 대해서는 위반법인을 대상으로 한 고액의 벌금형(최대 30억원)을 별도로 규정하고 있음

* 일본은 금융상품거래법 및 공인회계사법에만 과징금을 규정하고 있음

○ 타법사례

□ 공정거래법 시행령 비교

- 보험업법 시행령상 과태료 기준금액은 공정거래법 시행령과 비교 하더라도 매우 낮은 편
- 공정거래법은 허위 공시, 이사회 의결을 거치지 않거나 공시하지 않은 행위 등에 대해 시행령에서 최대 7천만원까지 과태료를 부과*

* 조사 거부 · 방해 · 기피행위는 법률상 부과한도인 2억원까지 과태료를 부과할 수 있음

- 반면, 보험업법은 시행령에서 최대 5천만원의 과태료 기준금액을 정하고 있음

□ 금융법 사례 분석

- ① 현행 금융법 시행령상 과태료 기준금액은 최대 5천만원으로 금융회사의 위반행위를 제재·억제하기에 부족한 수준

* '15년 과태료 부과금액: 기관 33.6억원(건당 12백만원), 개인 29.2억원(건당 5백만원)
 '16년 과태료 부과금액: 기관 35.6억원(건당 16백만원), 개인 24.5억원(건당 6백만원)

- ⇒ 법인인 자 최대 1억원, 법인이 아닌 자(임직원 등) 최대 5천만원 수준으로 과태료 기준금액이 인상되도록 11개 주요 금융법* 시행령을 일괄적으로 개정 추진중

* 금융지주·은행·보험·자본시장·지배구조·여전·저축은행·신탁·신용정보·전자금융·대부업법

- ② 동일·유사 위반행위에 대해 상이한 과태료 기준금액을 규정하고 있는 문제를 시정하여 업권간 제재 형평을 제고

< 예시 : 검사 거부·방해·기피 행위 >

구 분	현 행		개 정	
	법 률	시행령	법 률	시행령
금융지주법	1천만원	1천만원(법인) 5백만원(개인)	1억원	1억원(법인) 5천만원(개인)* * 임직원은 2천만원
은행법	1천만원(임직원등)	5백만원(임직원등)	1억원(법인) 2천만원(임직원등)	
보험업법	5천만원(보험사) 2천만원(이사등) ¹⁾	5천만원(보험사) 2천만원(이사등)	1억원(보험사) 2천만원(이사등)	
자본시장법	5천만원	5천만원(법인) 2.5천만원(개인)	1억원	5천만원(법인) 2.5천만원(개인)* * 임직원은 1천만원
여전법		3천만원	5천만원	
신용정보법	1천만원	1천만원		

1) 보험회사의 발기인, 설립위원, 이사 등

Ⅲ. 규제의 실효성

1. 규제의 순응도

○ 피규제자 준수 가능성

☐ 과태료 기준금액 인상은 금융회사의 자율성·책임성 제고를 위해 추진한 「제재개혁」(‘15.9월)의 일환

- 강화된 규제로 인해 발생할 과태료 금액도 타기관, 해외 사례에 비해 높은 수준이 아니므로 규제의 강도가 크게 높아진다고 보기 어려워 피규제자의 비준수 가능성은 낮음

○ 규제 차등화 방안

☐ 과태료는 동일 권역의 기관 등이 행한 동일한 위반행위에 대해 원칙적으로 동일한 수준의 제재가 적용됨

2. 규제의 집행가능성

○ 행정적 집행가능성

☐ 금번 개정안은 과태료 기준금액을 인상하는 것에 불과함

- 또한, 기존의 과태료 산정체계 하에서 인상된 기준금액을 적용하는 것이므로 추가적인 인력 소요 없음

○ 재정적 집행가능성

☐ 기존의 과태료 산정체계 하에서 인상된 기준금액을 적용하는 것이므로 추가적인 예산 소요 없음

IV. 추진계획 및 종합결론

1. 추진 경과

- 보험업법 시행령 개정을 통한 과태료 기준금액 인상은 금융감독원, 금융회사 등 이해관계자들의 충분한 의견 수렴 등을 거쳐 발표한 「금융분야 제재개혁 추진방안」(‘15.9월)의 후속조치임
- 방안 발표 후에도 피규제대상자인 금융회사 임직원을 상대로 2차례(‘15.12월, ‘16.10월)에 걸친 제재개혁 인지도 및 만족도 조사(심층인터뷰 등)를 통해 지속적으로 관련 의견을 청취·수렴하였음

2. 향후 평가계획

- 제도 운영 과정에서 일부 불합리한 점이 발생하는지 지속적으로 모니터링하고, 필요한 경우 보다 합리적으로 제도가 운영될 수 있도록 추가 보완책 등을 검토할 예정

3. 종합결론

- 금번 보험업법 시행령 개정은 금융회사의 자율성·책임성을 강화하는 「제재개혁」 정책의 일환으로
- 보험업법 시행령 개정을 통해 금융회사의 신뢰성 및 금융소비자 보호 수준을 제고하는 정책 목표 달성 기대