

공 개



의안번호	제 115 호
의 결 연 월 일	2020. 4. 1. (제 6 차)

의  
결  
사  
항

푸본현대생명보험(주)에 대한  
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 4. 1.

## 1. 의결주문

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

## 2. 제안이유

2019.11.12.(1일간) 실시한 푸본현대생명보험(주)에 대한 부문검사 결과 적발된 위규행위에 대하여 필요한 조치를 하고자 함

## 3. 주요골자

가. 외화자산 운용한도를 잘못 계산한 상태에서 2019.6.27. 및 2019.6.28. 외국환(대만달러)를 매입함으로써, 2019.6.27.~2019.6.30. 기간 동안 외화자산(외국환)을 총자산의 100분의 30.03(19억원 초과)에서 100분의 30.09(64억원 초과)로 운용한 사실과 관련하여 회사에 과태료 20백만원을 부과하고자 함

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

- 「보험업법」 제106조(자산운용의 방법 및 비율) 제1항 제9호

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제6차 제재심의위원회(2020.3.12.) 심의필

<별지>

푸본현대생명보험(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

## 1. 조치내용

☐ 조치대상 : 푸본현대생명보험(주)

○ 과태료 20백만원 부과

## 2. 조치사유

가. 자산운용의 방법 및 비율 위반(외화자산 운용한도 초과)

☐ 보험회사는 일반계정에 속하는 자산을 운용할 때 「외국환거래법」에 따른 외화자산(외국환이나 외국부동산)이 총자산의 100분의 30을 초과할 수 없는데도

○ 푸본현대생명보험(주)는 외화자산 운용한도를 잘못\* 계산한 상태에서 2019.6.27. 및 2019.6.28. 외국환(대만달러)를 매입함으로써

\* 보험업감독규정에 따라 직전 분기말(2019.3월말) 총자산(△△억원)을 적용해야 하는데, 자산 운용한도 관리 담당자가 직전 월말(2019.5월말) 총자산(△△억원)을 적용하여 외화자산 운용한도를 계산

2019.6.27.~2019.6.30. 기간 동안 외화자산(외국환)을 총자산의 100분의 30.03(19억원 초과)에서 100분의 30.09(64억원 초과)로 운용한 사실이 있음

☐ 따라서 동 건은 「보험업법」 제106조의 규정을 위반하였음

## 관계 법규

### I. 보험 관련 법규

#### 1. 보험업법

제2조(정의) 이 법에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같다.

14. "총자산"이란 대차대조표에 표시된 자산에서 미상각신계약비(未償却新契約費), 영업권 등 대통령령으로 정하는 자산을 제외한 것을 말한다.

제106조(자산운용의 방법 및 비율) ① 보험회사는 일반계정(제108조제1항제1호 및 제4호의 특별계정을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)에 속하는 자산과 제108조제1항제2호에 따른 특별계정(이하 이 조에서 특별계정이라 한다)에 속하는 자산을 운용할 때 다음 각 호의 비율을 초과할 수 없다.

1. ~ 8. (생략)

9. 「외국환거래법」에 따른 외국환이나 외국부동산의 소유(외화표시 보험에 대하여 지급보험금과 같은 외화로 보유하는 자산의 경우에는 금융위원회가 정하는 바에 따라 책임준비금을 한도로 자산운용비율의 산정 대상에 포함하지 아니한다)

가. 일반계정: 총자산의 100분의 30

나. 특별계정: 각 특별계정 자산의 100분의 20

10. (생략)

② ~ ③ (생략)

제108조(특별계정의 설정·운용) ① 보험회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 계약에 대하여는 대통령령으로 정하는 바에 따라 그 준비금에 상당하는 자산의 전부 또는 일부를 그 밖의 자산과 구별하여 이용하기 위한 계정(이하 "특별계정"이라 한다)을 각각 설정하여 운용할 수 있다.

1. 「조세특례제한법」 제86조의2에 따른 연금저축계약

2. 「근로자퇴직급여 보장법」 제16조제2항에 따른 보험계약 및 법률 제7379호 근로자퇴직급여보장법 부칙 제2조제1항에 따른 퇴직보험계약

3. 변액보험계약(보험금이 자산운용의 성과에 따라 변동하는 보험계약을 말한다)

4. 그 밖에 금융위원회가 필요하다고 인정하는 보험계약

② ~ ④ (생략)

제134조(보험회사에 대한 제재) ① 금융위원회는 보험회사(그 소속 임직원을 포함한다)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
- ② ~ ③ (생략)

**제209조(과태료)** ① 보험회사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 1억원 이하의 과태료를 부과한다.

1. ~ 4. (생략)
5. 제106조제1항제7호부터 제10호까지의 규정을 위반한 경우

## 2. 보험업법시행령

**제104조(과태료의 부과기준)** 법 제209조제1항부터 제5항까지의 규정에 따른 과태료의 부과기준은 별표 9와 같다

### [별표 9]

#### 과태료의 부과기준(제104조 관련)

##### 1. 일반기준

금융위원회는 위반행위의 정도, 위반행위의 동기와 그 결과 등을 고려하여 제2호에 따른 과태료 금액을 감경 또는 면제하거나 2분의 1의 범위에서 가중할 수 있다. 다만, 가중하는 경우에도 법 제209조제1항부터 제5항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 초과할 수 없다.

##### 2. 개별기준

(단위: 만원)

위반행위	근거 법조문	금액
호. 보험회사가 법 제106조제1항제7호부터 제10호까지의 규정을 위반한 경우	법 제209조 제1항제5호	10,000

### 3. 보험업감독규정

제5-10조(자산운용비율의 적용기준) 법 제106조, 제107조 및 제116조, 영 제3조, 제4조, 제49조, 제50조 및 제53조, 이 규정 제1-3조, 제5-2조, 제5-7조, 제5-8조 및 제5-9조의 규정에 의한 자산운용비율의 적용에 관한 기준은 별표11과 같다.

#### <별표 11> 자산운용비율의 적용기준 등(제5-10조관련)

##### 1. 총자산 및 특별계정자산

법 제106조, 영 제3조, 제50조, 제53조 이 규정 제5-2조, 제5-7조의 규정에 의한 자산운용비율을 적용하기 위한 총자산 및 특별계정자산은 직전 분기말 현재 금액을 기준으로 하며, 범위는 각각 다음 각호와 같다.

## II. 제재 관련 법규 등

### 1. 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정

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 제재조치를 취할 것을 요구할 수 있다.

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

2. (생 략)

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.

③ (생 략)

④ 제1항 내지 제3항의 운영과 절차 등에 관한 세부 사항은 감독원장이 정하는 바에 따른다.

제20조(과징금 및 과태료의 부과) ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원, 그 밖에 금융업관련법의 적용을 받는 자가 금융업관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과대상이 되는 위법행위를 한 때에는 금융위에 과징금 또는 과태료의 부과를 건의하여야 한다. 당해 위법행위가 법령 등에 따라 부과 면제 사유에 해당한다고 판단하는 경우에는 부과 면제를 건의하여야 한다.

② ~ ③ (생 략)

## 2. 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙

### 제45조(직원에 대한 제재) ① (생략)

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.

### ③ ~ ④ (생략)

## 제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 푸본현대생명보험(주)
2. 제재조치일 : 2020. 4. 1.
3. 제재조치내용

제재 대상	제재 내용
기 관	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 과태료 20백만원 부과</li><li>■ 자율처리 필요사항 통보</li></ul>

### 4. 제재대상사실

#### 가. 자산운용의 방법 및 비율 위반(외화자산 운용한도 초과)

☐ 보험회사는 일반계정에 속하는 자산을 운용할 때 「외국환거래법」에 따른 외화자산(외국환이나 외국부동산)이 총자산의 100분의 30을 초과할 수 없는데도

- 푸본현대생명보험(주)는 외화자산 운용한도를 잘못 계산한 상태에서 2019.6.27. 및 2019.6.28. 외국환(대만달러)을 매입함으로써

2019.6.27.~2019.6.30. 기간 동안 외화자산(외국환)을 총자산의 100분의 30.03(19억원 초과)에서 100분의 30.09(64억원 초과)로 운용한 사실이 있음

#### < 관계 법규 >

- 「보험업법」 제106조(자산운용의 방법 및 비율) 제1항



< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	보험과	생명보험검사국
연 락 처	02-2100-2945	02-3145-7951