

공 개



의안번호	제 349 호
의 결 연 월 일	2020. 9. 23. (제 17 차)

의  
결  
사  
항

(서울)에스비아이저축은행에 대한  
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 9. 23.

## 1. 의결주문

(서울)에스비아이저축은행에 대한 부문검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결하면서 「질서위반행위규제법」 제16조제1항에 따라 부여된 의견제출 기한 내에 제재조치 대상자가 의견제출을 하지 아니하는 경우에는 <별지>의 조치안을 그대로 확정한다.

## 2. 제안이유

(서울)에스비아이저축은행에 대한 부문검사 결과 확인된 위법·부당사항에 대하여 필요한 조치를 하려는 것임

## 3. 주요골자

「보험업법」상 과태료 대상인 금융기관보험대리점의 금지행위 위반과 관련하여 (서울)에스비아이저축은행에 과태료를 부과하고자 함

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안건 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

○ 제17차 제재심의위원회(2020.8.21.) 심의필

<별지>

(서울)에스비아이저축은행에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

## 1. 조치내용

□ 기관에 대한 조치 : 과태료(264백만원) 부과

### ○ 조치사유

- 「보험업법」 제100조제1항에 따른 금융기관보험대리점의 금지행위를 위반하여 건별 60백만원 이하의 과태료를 부과

### ○ 법적 근거

- 「보험업법」 제100조, 제209조 제2항
- 「보험업법 시행령」 제48조 및 <별표9>
- 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제20조 및 <별표3>

## 2. 조치사유(지적사항)

### 가. 금융기관보험대리점의 금지행위 위반

□ 「보험업법」 제100조 등에 의하면 금융기관보험대리점은 모집을 할 때 해당 금융기관의 점포 외의 장소에서 모집을 하거나, 모집에 종사하는 자 외에 소속 임직원으로 하여금 보험상품의 구입에 대한 상담 또는 소개를 하게 하여서는 아니 되는데도,

(서울)에스비아이저축은행은

- (1) 2019.2.7.~2019.11.15. 기간 중 □□점 등 3개 지점에서 ○○생명 ○○○○저축보험 등 9건을 모집하면서 모집종사자가 아닌 일반직원으로 하여금 보험상품의 구입에 대한 상담 또는 소개를 하게 하였고
- (2) 2019.11.7.~2019.11.15. 기간 중 ◇◇점 등 4개 지점에서 무배당 ○○○○○○○○저축보험 등 4건을 모집하면서 지점 주차장 등 점포 외의 장소에서 모집하였음

### 【금지행위 위반 내역】

지점명	계약자	계약일자	보험상품	비고
□□ (5건)	신○○	2019.2.7.	(무)○○○○저축보험	일반직원 상담
	윤○○	2019.2.12.	○○○○ ○○○○저축보험 무배당	일반직원 상담
	박○○	2019.2.22.	(무)○○○○저축보험	일반직원 상담
	임○○	2019.2.26.	무배당 ○○○○○○○저축보험	일반직원 상담
	박○○	2019.4.10.	(무)○○○○저축보험	일반직원 상담
△△	곽○○	2019.7.10.	(무)○○○○ ○○○○보험○○○○	일반직원 상담
○○ (4건)	윤○	2019.5.31.	○○○○ ○○○○저축보험 무배당	일반직원 상담
	박○○	2019.6.10.	○○○○ ○○○○저축보험 무배당	일반직원 상담
	정○○	2019.7.12.	(무)○○○○ ○○○○보험○○○○	일반직원 상담
	김○○	2019.11.15.	○○○○○○○○플래티넘연금보험	지점 주차장
◇◇	권○○	2019.11.13.	무배당 ○○○○○○○저축보험	지점1층 카페
▽▽	김○○	2019.11.7.	○○○○○○○○플래티넘연금보험	지점 휴게공간
◎◎	박○○	2019.11.15.	○○○○ ○○어린이보험	지점 주차장

## 관 계 법 규

### □ 「보험업법」

**제100조(금융기관보험대리점등의 금지행위 등)** ① 금융기관보험대리점등은 모집을 할 때 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 하여서는 아니 된다.

1. 대출 등 해당 금융기관이 제공하는 용역(이하 이 조에서 "대출등"이라 한다)을 제공하는 조건으로 대출등을 받는 자에게 그 금융기관이 대리 또는 중개하는 보험계약을 체결할 것을 요구하거나 특정한 보험회사와 보험계약을 체결할 것을 요구하는 행위
2. 대출등을 받는 자의 동의를 미리 받지 아니하고 보험료를 대출등의 거래에 포함시키는 행위
3. 해당 금융기관의 임직원(제83조에 따라 모집할 수 있는 자는 제외한다)에게 모집을 하도록 하거나 이를 용인하는 행위
4. 해당 금융기관의 점포 외의 장소에서 모집을 하는 행위
5. 모집과 관련이 없는 금융거래를 통하여 취득한 개인정보를 미리 그 개인의 동의를 받지 아니하고 모집에 이용하는 행위
6. 그 밖에 제1호부터 제5호까지의 행위와 비슷한 행위로서 대통령령으로 정하는 행위

**제209조(과태료)** ② 제91조제1항에 따른 금융기관보험대리점등 또는 금융기관보험대리점등이 되려는 자가 제83조제2항 또는 제100조를 위반한 경우에는 1억원 이하의 과태료를 부과한다.

### □ 「보험업법 시행령」

**제48조(금융기관보험대리점등의 금지행위 등)** ① 법 제100조제1항제6호에서 "대통령령으로 정하는 행위"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 행위를 말한다.

1. 제40조제4항에 따라 모집에 종사하는 자 외에 소속 임직원으로 하여금 보험상품의 구입에 대한 상담 또는 소개를 하게 하거나 상담 또는 소개의 대가를 지불하는 행위
2. ~ 5. (생략)

### <별표 9> 과태료의 부과기준

#### 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
커. 법 제91조제1항에 따른 금융기관보험대리점등 또는 금융기관보험대리점등이 되려는 자가 법 제83조제2항 또는 제100조를 위반한 경우	법 제209조 제2항	6,000

## □ 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」

**제20조(과징금 및 과태료의 부과)** ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원이 금융업 관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과대상이 되는 위법행위를 한 때에는 금융위에 과징금 등의 부과를 건의하여야 한다. 당해 위법행위가 법령 등에 따라 부과 면제 사유에 해당한다고 판단하는 경우에는 부과 면제를 건의하여야 한다.

② (생략)

③ 제1항에 의하여 과징금 또는 과태료의 부과를 금융위에 건의하는 경우에 <별표2> 과징금 부과기준 및 <별표3> 과태료 부과기준에 의한다.

### <별표 3>

#### 과태료 부과기준

1. (생략)

2. 과태료 산정방식

가. 금융업관련법상 정해진 과태료부과 대상자별 법정최고금액(금융업관련법령 등에서 위반행위의 종류별로 부과금액을 정하고 있는 경우 그 규정된 해당금액을 말한다. 이하 같다.)을 과태료부과 기준금액으로 한다.

나. 하나의 행위가 2개 이상의 위반행위에 해당하는 경우에는 각 위반행위에 대하여 정한 과태료 중 가장 중한 과태료를 부과하며, 이를 제외하고 2개 이상의 위반행위가 경합하는 경우에는 각 위반행위에 대하여 정한 과태료를 각각 부과한다. 다만, 2개 이상의 동일한 종류의 위반행위에 대하여 과태료를 각각 부과하는 것이 합리적이지 않은 경우에는 그러하지 아니하다.

※ 2개 이상의 동일한 종류의 위반행위를 반복한 경우에는 반복된 행위의 시간적·장소적 근접성, 행위의사의 단일성, 침해된 법 규정의 동일성에 따라 행위의 동일성이 인정된다면 이를 하나의 행위로 평가할 수 있다.

다. 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 법정최고금액의 일정비율로 예정금액(동일인의

2개 이상의 위반행위가 경합하여 과태료를 각각 부과하는 경우 각 위반행위별 예정금액을 말한다. 이하 같다)을 산정한다.

라. 위반자에게 가중·감면사유가 있는 경우에는 위 예정금액을 가중·감면하여 과태료 부과금액을 산정한다.

마. 금융업관련법령 및 감독규정에서 업권별·위반행위 유형별로 별도의 기준을 정하는 경우 그 기준에 따른다. 이 경우 그 근거를 검사결과 조치안에 명시하여야 한다.

바. 과태료 부과에 있어 이 규정에서 정하고 있는 내용을 제외하고는 질서위반행위규제법에서 정하는 바를 따른다.

### 3. 예정금액의 산정

가. 과태료 부과대상자에 대하여 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 예정금액을 다음 표와 같이 산정한다.

위반결과 \ 동기	상	중	하
중 대	법정최고금액의 100%	법정최고금액의 80%	법정최고금액의 60%
보 통	법정최고금액의 80%	법정최고금액의 60%	법정최고금액의 40%
경 미	법정최고금액의 60%	법정최고금액의 40%	법정최고금액의 20%

※ 위반결과를 고려함에 있어 그 구분기준의 내용은 다음과 같다.

(1) 중 대 : 당해 또는 동일 위반행위가 언론(「방송법」에 따른 지상파방송사업자가 전국을 대상으로 행하는 방송 또는 「신문 등의 진흥에 관한 법률」에 따른 일반일간신문 중 서울에 발행소를 두고 전국을 대상으로 발행되는 둘 이상의 신문을 말한다. 이하 같다)에 공표되어 당해 금융기관은 물론 금융업계의 공신력을 실추시킨 경우 등 사회·경제적 물의를 야기한 경우 또는 금융기관·금융거래자에 손실을 초래한 경우 또는 금융기관의 건전한 운영을 위한 기본적 의무 위반 등으로 금융질서를 저해하는 경우 등을 의미

(2) 보 통 : ‘중대’, ‘경미’에 해당하지 않는 경우를 의미

(3) 경 미 : 당해 또는 동일 위반행위가 언론에 공표되어 당해 금융기관의 공신력을 실추시키거나 당해 금융기관이 신뢰를 상실하여 금융상품 해지 등이 초래된 정도의 사회·경제적 파급효과가 없고 금융거래자에 피해가 없는 경우 등을 의미

※ 구분기준 중 위반동기의 내용은 다음과 같다.

(1) 상 : 위반행위가 위반자의 고의에 의한 경우로서 위반행위의 목적, 동기, 당해 행위에 이른 경위 등에 특히 참작할 사유가 없는 경우

(2) 중 : 위반행위가 위반자의 고의에 의한 경우로서 위반행위의 목적, 동기, 당해 행위에 이른 경위 등에 특히 참작할 사유가 있는 경우 또는 위반행위가 위반자의 중과실에 의한 경우

(3) 하 : 상 또는 중에 해당하지 않는 경우

나. 위반결과 및 동기에 따른 비율(이하 “예정비율”이라 한다)과 다른 비율을 적용할 사유(해당 사유가 가중 또는 감면사유와 중복되는 경우는 제외한다)가 있는 경우에는 예정비율을 달리 결정할 수 있다. 다만, 이 경우 그 사유를 검사결과 조치안에 명시하여야 한다.

다. 검사를 거부·방해 또는 기피한 경우에 대하여 과태료를 부과할 때에는 위반결과를 ‘중대’로 본다.

#### 4. 최종 과태료 부과금액의 결정

위반자에게 다음과 같은 가중 및 감경사유가 있는 경우에는 각 가중금액의 합에서 각 감경금액의 합을 차감한 금액을 예정금액의 100분의 50 범위 내에서 가감하여 최종 과태료 부과금액을 결정한다. 다만 가중하는 경우에도 법률상 최고한도액을 넘지 못하며, 나목(5), (6) 및 (9)의 경우에는 예정금액의 100분의 50을 초과하여 감경할 수 있다.

##### 가. 가중 사유

- (1) 삭 제
- (2) 과태료 부과처분을 받은 날로부터 5년 이내에 기존의 과태료 부과처분과 동일한 법규위반 행위를 한 자에 대하여 과태료를 부과하는 경우에는 예정금액의 100분의 20 이내에서 가중할 수 있다.

(3) 삭 제

(4) 삭 제

##### 나. 감경 사유

- (1) 규정 제25조 제3항에 의거 직원에 대한 제재를 감경하거나 면제하는 경우에는 예정금액의 100분의 10 이내에서 감경할 수 있다.
- (2) 동일 또는 유사한 위반행위의 방지를 위한 자체감사 또는 내부통제 시스템을 갖추어 시행하거나 대책을 마련하여 이행하는 등 상당한 주의 및 감독을 한 것으로 인정되는 경우에는 예정금액의 100분의 50 이내에서 감경할 수 있다.
- (3) 위반행위를 감독기관이 인지하기 전에 자진하여 신고하는 등 검사에 적극적으로 협조한 경우에는 예정금액의 100분의 30 이내에서 감경할 수 있다.
- (4) 위반행위를 감독기관이 인지하기 전에 스스로 시정 또는 치유한 경우에는 예정금액의 100분의 30 이내에서 감경할 수 있다.
- (5) 2개 이상의 동일한 종류의 위반행위에 대하여 부과하려는 예정금액의 총액이 해당 위반행위에 대한 법률상 최고한도액(위반행위를 한 자가 법인이 아닌 경우에는 법정최고금액으로 한다)의 10배를 초과하는 경우에는 그 초과부분 이내에서 감경할 수 있다.
- (6) 2개 이상의 동일한 종류의 위반행위에 대하여 부과하려는 예정금액의 총액이 위반



행위자의 직전 사업연도 종료일 현재의 대차대조표에 표시된 자본금 또는 자본총액 중 큰 금액의 10%를 초과하는 경우에는 그 초과부분 이내에서 감경할 수 있다.

- (7) 2개 이상의 동일한 종류의 위반행위에 대하여 부과하려는 예정금액의 총액이 위반행위자의 연령(법인은 제외한다), 현실적인 부담능력, 환경 또는 위반행위의 내용 및 정황 등을 고려할 때 감경이 불가피하다고 인정되는 경우에는 예정금액의 100분의 50 이내에서 감경할 수 있다.

(8) 삭 제

- (9) 「자본시장법」 제63조제1항 위반행위에 대하여 선행매매, 직무정보 이용, 투기성 높은 상품의 거래 등이 아니면서 위반결과가 '중대'에 해당하지 않는 경우로서 부과하려는 예정금액의 총액이 최대투자원금을 초과하는 경우에는 그 초과부분 이내에서 감경할 수 있다.

5. (생략)

6. 기 타

최종 과태료 부과금액(동일인의 2개 이상의 동일한 종류의 위반행위가 경합하는 경우에는 해당 위반행위에 대한 최종 과태료 부과금액의 합산액을 말한다)을 결정함에 있어서 10만원 단위 미만의 금액은 절사한다.

## 제재내용 공개안

1. 금융회사명 : (서울)에스비아이저축은행

2. 제재조치일 : 2020. 9. 24.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	기관주의 및 과태료 264백만원 부과
직원	주의 10명

4. 제재대상사실

가. 금융기관보험대리점의 금지행위 위반

- ☐ 「보험업법」 제100조 등에 의하면 금융기관보험대리점은 모집을 할 때 해당 금융기관의 점포 외의 장소에서 모집을 하거나, 모집에 종사하는 자 외에 소속 임직원으로 하여금 보험상품의 구입에 대한 상담 또는 소개를 하게 하여서는 아니 되는데도,

(서울)에스비아이저축은행은

- (1) 2019.2.7.~2019.11.15. 기간 중 □□점 등 3개 지점에서 ○○생명 ○○○○ 저축보험 등 9건을 모집하면서 모집종사자가 아닌 일반직원으로서 하여금 보험상품의 구입에 대한 상담 또는 소개를 하게 하였고

(2) 2019.11.7.~2019.11.15. 기간 중 ◇◇점 등 4개 지점에서 무배당  
○○○○○○○○저축보험 등 4건을 모집하면서 지점 주차장  
등 점포 외의 장소에서 모집하였음

< 관련규정 >

1. 「보험업법」 제100조
2. 「보험업법 시행령」 제48조

#### 나. 금융기관보험대리점의 모집방법 위반

- 「보험업법」 제91조제3항, 「동법 시행령」 제40조제3항 등에 의하면 금융  
기관보험대리점은 점포 내의 지정된 장소에서 보험계약자와 직접  
대면하여 모집하는 등 일정한 방법으로만 모집하여야 하는데도

2019.1.21.~2019.11.15. 기간 중 ▽▽지점 등 10개 지점에서 보험상품을 모집  
하면서 총 140건(지점별 최소 1건, 최대 39건)의 보험상품을 지정된  
장소가 아닌 일반 수신창구에서 모집하였음

< 관련규정 >

1. 「보험업법」 제91조
2. 「보험업법 시행령」 제40조

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	중소금융과	저축은행검사국
연 락 처	02-2100-2993	02-3145-7371