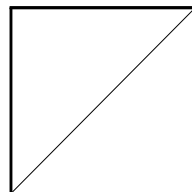


공 개



의안번호	제 379 호
의 결 연 월 일	2020. 11. 18. (제 20 차)

의
결
사
항

보험업감독규정 일부개정규정안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 11. 18.

1. 의결주문

『보험업감독규정』 일부개정규정안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

최근 판매가 급증하고 있는 무(저)해지환급금 보험상품이 저축성 보험 대비 높은 환급률만을 강조하여 판매되는 구조적인 문제점을 해소하여 불완전판매 가능성을 차단하고, 동일한 저축성보험임에도 보험료 납입형태에 따라 환급률의 형평성 문제가 발생하고 있는 일시납 저축성보험을 非일시납(보험료 분납) 저축성 보험과 동일하게 운영하도록 제도를 개선하는 한편,

보험업법 제128조의4(보험약관 등의 이해도 평가) 개정에 따른 후속조치로 상품설명서를 약관 이해도 평가대상에 추가하고, 보험조사협의회 구성기관에 신용정보원을 추가하는 등 현행 제도를 개선하기 위함.

3. 주요골자

가. 일시납 저축성보험의 계약체결비용 부가방식 개선 (제7-51조제1호)

일시납 저축성보험의 계약체결비용을 非일시납(보험료 분납) 저축성보험과 동일한 비율만큼 최소 15개월간 적립금에서 균등하게 차감하도록 개선

나. 무(저)해지환급금 보험의 정의 명확화 및 상품구조 개선 (제7-66조제4항)

무(저)해지환급금 보험의 정의를 보험료 산출 또는 보험금(연금액) 산출시 해지율을 사용한 보험으로 명확하게 규정하고, 상품 특성상 무(저)해지환급금

보험으로 설계하는 것이 합리적이지 않은 변액보험을 제외하며, 표준형 보험 대비 50% 미만인 저해지환급금 보험과 무해지환급금 보험에 한하여 소 보험 기간 동안 환급률을 표준형 보험의 환급률 또는 납입보험료 대비 100% 이내로 설계하도록 제한

다. 보험업법 제128조의4(보험약관 등의 이해도 평가) 개정에 따른 후속조치(제7-82조 개정)
보험약관 등의 이해도 평가대상에 보험안내자료 중 상품설명서가 포함되도록 개선

라. 보험사기 관련 제도 개선 (제8-1조, 제9-4조의2 개정)

보험신용정보를 집중·관리하는 신용정보원을 보험조사협의회 구성기관에 추가하고, 보험사기 행위로 보험회사에서 업무정지 3개월 이상 자체 징계를 받은 설계사 이력 정보를 보험협회에서 수집·관리·제공할 수 있도록 개선

마. 조문 등 정비 (별지 제7-5호, 별지 제11-3호, 제7-73조 개정)

보험대리점 등록증 및 보험중개사 등록증 서식 정비 및 보험업감독규정 제7-73조제3항을 신설('18년11월)하면서 발생한 조문인용 오류 개선

4. 참고사항

가. 관계법령 : 생략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 합의 : 규제개혁위원회 합의완료

라. 기타 : 규정변경예고 (가.~나. : 2020.7.28. ~ 2020.9.7.

다.~마. : 2020.9.1. ~ 2020.10.12.)

보험업감독규정 일부개정규정안

보험업감독규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제7-51조제1호 중 “보험료 납입기간(납입기간이 7년 이상인 저축성보험은 최소 7년을 말한다)”를 “보험료 납입기간(납입기간이 7년 이상인 저축성보험은 최소 7년, 일시납 저축성보험은 최소 15개월을 말한다)”로 하고, 같은 호 본문 중 “보험료에 균등하게 부가하지 아니한 저축성보험”을 “보험료(일시납 저축성보험의 경우 보험료적립금을 말한다)에 균등하게 부가하지 아니한 저축성보험”으로 한다.

제7-66조제4항 중 “최적해지율을 사용한”을 “보험료 또는 보험금(생존연금의 경우 연금개시시점의 적립금) 산출시 최적해지율을 사용한”으로 하고, “순수보장성상품”을 “순수보장성보험”으로, “생존연금보험”을 “생존연금”으로, “해약환급금을 지급하지 아니할 수 있다.”를 “해약환급금 미만으로 지급할 수 있다.”로 한다.

제7-66조제4항에 단서 및 단서에 따른 각 호를 다음과 같이 신설한다.

다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 변액보험인 경우
2. 보험료 납입기간 중 해약환급금을 제1항에 따라 설계된 동일 위험 보장 보험상품(이하 이 조에서 “표준형 상품”이라 한다)의 해약환급금 대비 100분의 50 미만으로 지급하면서 다음 각 목에 모두 해당하는 경우

가. 보험료 납입기간 이후 해약환급금이 표준형 상품의 해약환급금 대비 100분의 50을 초과

나. 보험료 납입기간 이후 환급률(각 시점별 기납입보험료 대비 해약환급금 비율)이 100%와 표준형 상품의 환급률 중 큰 비율을 초과

제7-73조제5항 중 “제5항”을 “제6항”으로 한다.

제7-82조의 제목 “(보험약관 이해도 평가)”를 “(보험약관 등의 이해도 평가)”로 하고, 제1항부터 제7항까지를 각각 제2항부터 제8항까지로 하고, 같은 조 제1항을 다음과 같이 신설하며, 같은 조 제3항(중전의 제2항) 중 “보험약관”을 “보험약관 등의”로, 같은 조 제6항(중전의 제 5항) 중 “보험약관”을 “보험약관 등”으로, 같은 조 제7항(중전의 제 6항) 중 “약관이해도”를 “약관 등의 이해도”로, 같은 조 제8항(중전의 제 7항) 중 “제2항부터 제6항”을 “제3항부터 제7항”으로 한다.

① 법 제128조의4제1항제2호의 “보험안내자료 중 금융위원회가 정하여 고시하는 자료”란 “상품설명서”를 말한다.

제8-1조제5호를 다음과 같이 신설한다.

5. 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률에 의한 종합신용정보집중기관

제9-4조의2제3호 중 “받은 이력”을 “받거나, 보험사기방지특별법 제2조제1호의 보험사기행위 관련 사유로 업무정지 3개월 이상 자체 징계를 받은 이력”으로 한다.

별지 제7-5호 및 별지 제11-3호를 각각 다음과 같이 한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 고시한 날부터 시행한다. 다만, 제7-51조제1호의 개정규정은 2021년 1월 1일부터 시행한다.

제2조(적용례) ① 제7-51조제1호, 제7-66조제4항의 개정규정은 이 규정 시행 후 최초로 작성·변경되는 기초서류로서 판매개시일이 이 규정 시행일 이후인 보험상품에 관한 기초서류부터 적용한다.

② 제7-82조의 개정 규정은 시행 후 최초로 수행하는 보험약관 등의 이해도 평가부터 시행한다.

③ 제9-4조의2 개정 규정은 2021년 1월 1일 이후 자체 징계를 받은 자부터 적용한다.

제3조(특례) 보험회사는 제7-66조제4항의 개정규정에도 불구하고 보험기간이 종신이고 사망을 보장하는 보장성보험 또는 제3보험 중 별표1에서 정하는 간병보험이 아닌 경우 2020년 12월 31일까지 종전의 규정을 적용할 수 있다.

제 호

보 험 대 리 점 등 록 증

상 호 :

대 표 자 :

생 년 월 일 :

사업장 소재지 :

종 류 : 생명보험() · 손해보험() · 제3보험()

등 록 일 자 :

근 거 : 보험업법 제87조제1항 및 보험업감독규정 제4-4조제3항

위와 같이 등록하였음을 증명합니다.

년 월 일

○ ○ 보 험 협 회 장

제 호

보험중개사등록증

상 호 :

대 표 자 : (성명)

(생년월일)

사업장 소재지 :

종 류 및 구 분 :

최초등록 일 자 :

근 거 : 보험업법 제89조제1항, 보험업법시행령 제34조 및 보험업감독
규정 제4-17조의2제2항

위와 같이 등록하였음을 증명합니다.

년 월 일

금 융 감 독 원 장

신 · 구조문대비표

현 행	개 정 안
제7-51조(보험료 및 책임준비금 산출방법서 관련 신고기준) 영 별 표 6 제3호에 따라 보험회사는 보험료 및 책임준비금 산출방법서를 작성하거나 변경하려는 경우 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 미리 금융위에 신고하여야 한다.	제7-51조(보험료 및 책임준비금 산출방법서 관련 신고기준) -- -- ----- ----- ----- ----- ----- -----.
1. 보험계약 체결에 사용할 금액의 50%(보험기간이 종신인 생존연금은 40%, 금융기관보험 대리점등(영 제40조제1항제3호에 따른 신용카드업자는 제외)을 통하여 모집하는 보험상품은 70%, 영 제43조제4항에 따른 사이버몰을 이용하여 모집하는 보험상품은 100%) 이상을 보험료 납입기간(납입기간이 7년 이상인 저축성보험은 <u>최소 7년을 말한다</u>)동안 <u>보험료에</u> 균등하게 부가하지 아니한 저축성보험	1. 보험계약 체결에 사용할 금액의 50%(보험기간이 종신인 생존연금은 40%, 금융기관보험 대리점등(영 제40조제1항제3호에 따른 신용카드업자는 제외)을 통하여 모집하는 보험상품은 70%, 영 제43조제4항에 따른 사이버몰을 이용하여 모집하는 보험상품은 100%) 이상을 보험료 납입기간(납입기간이 7년 이상인 저축성보험은 <u>최소 7년, 일시납 저축성보험은 최소 15개월을 말한다</u>)동안 <u>보험료(일시납 저축성보험의 경우 보험료적립금을 말한다)</u> 에 균등하게 부가하지 아니한 저축성보험

2. ~ 3. (생 략)

제7-66조(생명보험 해약환급금의
계산) ① ~ ③ (생 략)

④ 최적해지율을 사용한 순수보장
성상품 및 보험기간이 종신인 생
존연금보험의 경우에는 제1항에
서 정한 해약환급금을 지급하지
아니할 수 있다.

<단 서 신 설>

<신 설>

<신 설>

2. ~ 3. (현행과 같음)

제7-66조(생명보험 해약환급금의
계산) ① ~ ③ (현행과 같음)

④ 보험료 또는 보험금(생존연금
의 경우 연금개시시점의 적립금)
산출시 최적해지율을 사용한 순수
보장성보험 및 보험기간이 종신인
생존연금의 경우에는 제1항에서
정한 해약환급금 미만으로 지급할
수 있다. 다만, 다음 각 호의 어느
하나에 해당하는 경우에는 그러하
지 아니하다.

1. 변액보험인 경우

2. 보험료 납입기간 중 해약환급
금을 제1항에 따라 설계된 동일
위험 보장 보험상품(이하 이 조
에서 “표준형 상품”이라 한다)의
해약환급금 대비 100분의 50미
만으로 지급하면서 다음 각 목
에 모두 해당하는 경우

가. 보험료 납입기간 이후 해약
환급금이 표준형 상품의 해
약환급금 대비 100분의 50을
초과

나. 보험료 납입기간 이후 환급
률(각 시점별 기납입보험료 대

제7-73조(보험요율 산출의 원칙)

① ~ ④ (생략)

⑤ 보험회사가 위험변화요인 등을 고려하여 보험요율을 산출하는 경우에는 위험률을 최대 30%까지 할증하여 사용할 수 있다. 다만, 제1호 또는 제2호에 해당하는 경우에는 추가 할증할 수 있고, 제3호 또는 제4호에 해당하는 경우로서 보험회사가 제5항에 따른 위험률차이익의 정산기능을 마련하는 경우에는 20%까지 추가 할증할 수 있다.

제7-82조(보험약관 이해도 평가)

<신설>

① (생략)

② 제1항에 따른 평가대행기관은 다음 각 호의 자료 보험약관

비 계약환급금 비율)이 100%와 표준형 상품의 환급률 중 큰 비율을 초과

제7-73조(보험요율 산출의 원칙)

① ~ ④ (현행과 같음)

⑤ -----

----. 다만, 제1호 또는 제2호에 해당하는 경우에는 추가 할증할 수 있고, 제3호 또는 제4호에 해당하는 경우로서 보험회사가 제6항에 따른 위험률차이익의 정산기능을 마련하는 경우에는 20%까지 추가 할증할 수 있다.

제7-82조(보험약관 등의 이해도 평가)

① 법 제128조의4제1항제2호의 “보험안내자료 중 금융위원회가 정하여 고시하는 자료”란 “상품 설명서”를 말한다.

② (현행과 같음)

③ 제1항에 따른 평가대행기관은 다음 각 호의 자료 보험약관

이해도 평가위원회(이하 “평가위원회”라 한다)를 구성한다.

1. ~ 6. (생략)

③ ~ ④ (생략)

⑤ 보험회사는 평가대행기관이 요청하는 바에 따라 보험약관을 제출하여야 한다.

⑥ 보험회사는 평가위원회가 승인하는 바에 따라 약관이해도 평가와 관련된 비용을 부담한다.

⑦ 보험요율산출기관의 장은 제2항부터 제6항까지와 관련하여 필요한 세부사항을 정할 수 있다.

제8-1조(보험조사협의회의 구성)
영 제76조제1항제7호에서 “금융위원회가 지정하는 기관”이란 다음 각호에 해당하는 기관을 말한다.

1. ~ 4. (생략)

<신설>

제9-4조의2(보험설계사 등의 모집에 관한 경력)

등의 이해도 평가위원회(이하 “평가위원회”라 한다)를 구성한다.

1. ~ 6. (현행과 같음)

④ ~ ⑤ (현행과 같음)

⑥ 보험회사는 평가대행기관이 요청하는 바에 따라 보험약관 등을 제출하여야 한다.

⑦ 보험회사는 평가위원회가 승인하는 바에 따라 약관 등의 이해도 평가와 관련된 비용을 부담한다.

⑧ 보험요율산출기관의 장은 제3항부터 제7항까지와 관련하여 필요한 세부사항을 정할 수 있다.

제8-1조(보험조사협의회의 구성)

-----.

1. ~ 4. (현행과 같음)

5. 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률에 의한 종합신용정보집중기관

제9-4조의2(보험설계사 등의 모집에 관한 경력)

영 제84조제5호의2에서 “금융위원회가 정하여 고시하는 사항”은 다음 각 호의 사항으로 한다.

1. ~ 2. (생략)
3. 보험업법에 따라 영업정지, 등록취소 또는 과태료 처분을 받은 이력
4. ~ 9. (생략)

-----.

1. ~ 2. (현행과 같음)
3. 보험업법에 따라 영업정지, 등록취소 또는 과태료 처분을 받거나, 보험사기방지특별법 제2조제1호의 보험사기행위 관련 사유로 업무정지 3개월 이상 자체 징계를 받은 이력
4. ~ 9. (현행과 같음)

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	보험과	생명보험검사국 보험사기대응단
연 락 처	02-2100-2963, 2945	02-3145-7780, 8726