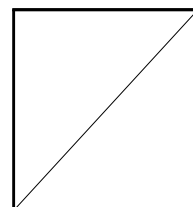


공 개



의안번호	제 24 호
의 결 연 월 일	2024. 1. 31. (제 2 차)

의  
결  
사  
항

롯데손해보험(주)에 대한  
수시검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2024. 1. 31.

## 1. 의결주문

롯데손해보험(주)에 대한 수시검사 결과 조치안을 별지와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

2023.6.26.~2023.7.21. 기간 중 실시한 롯데손해보험(주)에 대한 수시검사 결과 적발된 위규행위에 대하여 필요한 조치를 하고자 함

## 3. 주요골자

- 롯데손해보험(주)에 대하여 최대주주 적격성 유지요건 심사를 위한 심사서류를 연도말로부터 2개월 이내까지 제출하지 아니하고, 21일 지연 제출한 사실\*과 관련하여 과태료 20백만원을 부과하고자 함

\* (금융감독원) 2021.2.3. 최대주주 자격 심사 관련 자료제출 요청 공문 발송 → (롯데손해보험 총무팀) 2021.2.5. 공문 접수 및 담당팀(커뮤니케이션팀)에 공문 배부 → (롯데손해보험 커뮤니케이션팀) 2021.3.12. 공문 수신 및 2021.3.23 자료 회신

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : (붙임 1)

- 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제32조(최대주주의 자격 심사 등) 및 제43조(과태료) 제1항 제24호

다. 제재내용 공개안 : (붙임 2)

라. 관계부서 협의

- 금융감독원 제36차 제재심의위원회(2023.12.14.) 심의필
- 금융위원회 제2차 안전검토 소위원회(2024.1.23.) 심의필

## <별지>

롯데손해보험(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

### 1. 조치내용

□ 조치대상 : 롯데손해보험(주)

○ 과태료 20백만원 부과

### 2. 조치사유

#### 가. 최대주주의 자격 심사 자료 등 지연 제출

□ 금융위원회는 보험회사의 최대주주 적격성 유지요건 심사를 위하여 필요한 자료 또는 정보의 제공을 요구할 수 있고, 보험회사는 금융위원회가 정하는 방법 및 절차 등에 따라 최대주주 자격심사 관련 심사대상자 현황, 심사대상자의 최대주주 적격성 유지요건 충족여부 및 첨부서류 등 감독원장이 정하는 서류\*를 연도말로부터 2개월 이내에 감독원장에게 제출하여야 하는데도,

\* 「금융회사 지배구조 감독규정 시행세칙」 [별지 제10호]

○ 롯데손해보험(주)는 2020.12월말 기준 최대주주 적격성 유지요건 심사를 위한 심사 서류를 연도말로부터 2개월 이내(2021.3.2.)까지 제출하지 아니하고, 금융감독원 담당자의 유선 연락을 받은 후 2021.3.23.에야 제출하는 등 21일 지연 제출한 사실이 있음\*

\* (금융감독원) 2021.2.3. 최대주주 자격 심사 관련 자료제출 요청 공문 발송 → (롯데손해보험 총무팀) 2021.2.5. 공문 접수 및 담당팀(커뮤니케이션팀)에 공문 배부 → (롯데손해보험 커뮤니케이션팀) 2021.3.12. 공문 수신 및 2021.3.23 자료 회신

□ 동 건은 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제32조의 규정을 위반하였음

## 관계 법규

---

### 1. 금융회사의 지배구조에 관한 법률

**제2조(정의)** 이 법에서 사용하는 용어의 뜻은 다음과 같다.

1. “금융회사”란 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 회사를 말한다.

가.~나. (생략)

다. 「보험업법」에 따른 보험회사

라.~사. (생략)

2.~7. (생략)

**제32조(최대주주의 자격 심사 등)** ① 금융위원회는 금융회사의 최대주주 중 최다 출자자 1인(이하 "적격성 심사대상")에 대하여 대통령령으로 정하는 기간마다 변경 승인요건 중 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」, 「조세범 처벌법」 및 금융과 관련하여 대통령령으로 정하는 법령을 위반하지 아니하는 등 대통령령으로 정하는 요건(이하 "적격성 유지요건")에 부합하는지 여부를 심사하여야 한다.

② (생략)

③ 금융위원회는 제1항에 따른 심사를 위하여 필요한 경우에는 금융회사 또는 적격성 심사 대상에 대하여 필요한 자료 또는 정보의 제공을 요구할 수 있다.

④~⑥ (생략)

⑦ 제1항부터 제5항까지에 따른 방법 및 절차 등에 관하여 필요한 세부사항은 대통령령으로 정한다.

**제35조(임직원에 대한 제재조치)** ① (생략)

② 금융위원회는 금융회사의 직원(업무집행책임자를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)이 별표 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 조치를 할 것을 그 금융회사에 요구할 수 있다.

1.~4. (생략)

5. 주의

③ (생략)

④ 제2항에도 불구하고 제2조제1호가목, 다목 및 마목에 따른 금융회사의 직원에 대해서는 다음 각 호에서 정하는 바에 따른다.

1. (생략)

2. 금융위원회는 제2조제1호다목 또는 마목에 따른 금융회사의 직원에 대해서는 제2항

각 호의 어느 하나에 해당하는 조치를 할 것을 금융감독원장의 건의에 따라 그 금융회사에 요구하거나, 금융감독원장으로 하여금 요구하게 할 수 있다.

⑤ 금융위원회는 제1항부터 제4항까지의 규정에 따라 금융회사의 임직원에 대하여 조치를 하거나 해당 조치를 하도록 요구하는 경우 그 임직원에 대한 관리·감독의 책임이 있는 임직원에 대한 조치를 함께 하거나, 해당 조치를 하도록 요구할 수 있다. 다만, 관리·감독의 책임이 있는 사람이 그 임직원의 관리·감독에 상당한 주의를 다한 경우에는 조치를 감경하거나 면제할 수 있다.

⑥ 금융위원회(제3항 또는 제4항에 따라 조치를 하거나 조치를 할 것을 요구할 수 있는 금융감독원장을 포함한다)는 금융회사의 퇴임한 임원 또는 퇴직한 직원이 재임 또는 재직 중이었더라면 제1항부터 제5항까지에 해당하는 조치를 받았을 것으로 인정되는 경우에는 그 조치의 내용을 해당 금융회사의 장에게 통보할 수 있다. 이 경우 통보를 받은 금융회사의 장은 이를 퇴임·퇴직한 해당 임직원에게 통보하여야 한다.

#### <별표> 금융회사 및 임직원에 대한 조치(제34조 및 제35조 관련)

37. 제32조 제3항에 따른 금융위원회의 자료제출 또는 정보제공 요구에 따르지 아니하거나 거짓 자료 또는 정보를 제공하는 경우

**제43조(과태료)** ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자에게는 5천만원 이하의 과태료를 부과한다.

1.~23. (생략)

24. 제32조제3항에 따른 금융위원회의 자료 또는 정보의 제공 요구에 따르지 아니하거나 거짓 자료 또는 정보를 제공한 자

25.~26. (생략)

②~④ (생략)

## 2. 금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령

**제27조(최대주주의 자격 심사 등)** ①~⑧ (생략)

⑨ 금융위원회가 법 제32조제3항에 따라 해당 금융회사 또는 해당 적격성 심사대상에게 다음 각 호의 구분에 따른 자료 또는 정보의 제출을 요구하는 경우 해당 금융회사 또는 해당 적격성 심사대상은 10영업일 이내에 자료 또는 정보를 제출하여야 하며, 제출하기 어려운 경우에는 그 사유를 소명하여야 한다.

⑩ 제1항부터 제9항까지에서 규정한 사항 외에 적격성 심사에 필요한 세부사항은 금융위원회가 정하여 고시한다.

**제34조(과태료의 부과기준)** 법 제43조 제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료의 부과기준은 별표2와 같다.

## <별표 2>

### 과태료의 부과기준

(제34조 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 제43조제1항부터 제3항까지의 규정에 따른 과태료 금액의 상한을 넘을 수 없다.

#### 2. 개별기준

(단위 : 만원)

위반행위	근거 법조문	금액
코. 법 제32조제3항에 따른 금융위원회의 자료 또는 정보의 제공 요구에 따르지 않거나 거짓 자료 또는 정보를 제공한 경우	법 제43조 제1항 제24호	5,000

### 3. 금융회사의 지배구조 감독규정

#### 제17조(최대주주 자격심사) ① (생략)

② 법 제32조 제1항에 따른 적격성 심사대상은 감독원장이 정하는 서류를 제출하여야 한다.

③ 그 밖에 적격성 유지요건의 심사기준일, 심사절차, 적격성 심사대상 및 금융회사가 제출하여야 할 자료의 서식 등 심사에 필요한 사항은 감독원장이 정한다.

### 4. 금융회사의 지배구조 감독규정 시행세칙

제8조(최대주주 자격 심사 등) ① 규정 제17조제2항에 따른 적격성 심사 제출서류는 별지 제10호서식을 따른다.

② 규정 제17조제3항에 따른 심사기준일은 연도말로 하며, 적격성 심사대상은 제1항에 따른 서류를 연도말로부터 2개월 이내에 감독원장에게 제출하여야 한다.

③~⑤ (생략)

## 제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 롯데손해보험(주)

2. 제재조치일 : 2024.1.31.

3. 제재조치내용

제재 대상	제재 내용
기 관	■ 과태료 20백만원
직 원	■ 자율처리 필요사항

4. 제재대상사실

가. 최대주주의 자격 심사 자료 등 지연 제출

- ☐ 보험회사는 금융위원회가 정하는 방법 및 절차 등에 따라 최대주주 자격심사 관련 심사대상자 현황, 심사대상자의 최대주주 적격성 유지요건 충족여부 및 첨부서류 등 감독원장이 정하는 서류를 연도말로부터 2개월 이내에 감독원장에게 제출하여야 하는데도,
- 롯데손해보험(주)는 2020.12월말 기준 최대주주 적격성 유지요건 심사를 위한 심사 서류를 연도말로부터 2개월 이내(2021.3.2.)까지 제출하지 아니하고, 금융감독원 담당자의 유선 연락을 받은 후 2021.3.23.에야 제출하는 등 21일 지연 제출한 사실이 있음\*

\* (금융감독원) 2021.2.3. 최대주주 자격 심사 관련 자료제출 요청 공문 발송 → (롯데손해보험 총무팀)  
2021.2.5. 공문 접수 및 담당팀(커뮤니케이션팀)에 공문 배부 → (롯데손해보험 커뮤니케이션팀)  
2021.3.12. 공문 수신 및 2021.3.23 자료 회신

< 관계 법규 >

- 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제32조
- 「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제27조

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	보험과	보험검사2국
연 락 처	02-2100-2962	02-3145-7671