법무법인(유) 화우
YOON & YANG

LEGAL UPDATE
화우 보험 뉴스레터 2024-2호

Apr. 2024

보험 정책 동향

- 금융감독원, 경영인정기보험 관련 불완전판매 감독강화 및 불건전 영업행위에 대한 소비자 경보 발령 (4.17.) -

1. 개 요

- 최근 금융감독원 검사 결과 경영인정기보험(중소기업 대표이사 등을 피보험자로 하여 경영진의 유고 등에 대비하기 위한 보장성 보험) **모집조직**의 **불건전 영업행위**가 발견되는 등 **소비자 피해**가 **우려**되어 **소비자 경보**를 **발령**

2. 주요 내용

[1] 경영인정기보험은 저축상품이 아니라 보장성 보험상품임

- **경영인정기보험**은 **법인 CEO** 등을 **피보험자**로 하여 **사망**을 **主보장**하는 **보장성보험**으로 **저축 목적**으로는 **적합**하지 **않으며**, **해약환급률**이 **100%**에 **도달**하기까지 **10년 이상 소요**되고, **일정시점 이후 감소**하여 **해지시점**에 따라 **손실**이 **발생**할 수 있음
  - 특히, 일부 설계사가 **미승인 안내자료**를 **사용**하여 **수익률**을 **과장**하거나, **법인세 차감액**을 **수익금액**에 **포함**시키기도 함

[2] 경영인정기보험을 절세 목적으로만 가입하는 것은 부적합

- 최근, '**법인세 절감**', '**절세전략**' 등을 **강조**하여 **경영인정기보험**을 **절세** 목적의 **보험상품**인 것처럼 **판매**하고 있음
  - 법인이 납부한 **보험료**는 **세법**에서 정하는 **요건** 등을 **충족**하는 경우에만 **제한적**으로 **비용**(손금) **인정** 받을 수 있음
  - 비용 인정을 받더라도 향후 **해약환급금** 등을 **수령**(익금)하면 **법인세** 등이 **부과**되므로 **절세상품**으로 **적합**하지 **않을** 수 있음

[3] 보험설계사가 거액의 금전 지급을 약속하며 보험 가입 권유시 주의 요망

- 최근 금감원 검사결과, **법인 CEO** 등을 대상으로 **거액**의 **금전**을 **약속**하며 **경영인정기보험 가입**을 **권유**하는 사례를 다수 발견
  - 보험설계사가 **피보험자**인 **법인 CEO**에게 본인이 수령한 **모집수수료**의 **일부**를 **리베이트**로 **제공**하거나, 보험가입의 대가로 **보험설계사**가 **아닌 법인 CEO의 가족**에게 **모집수수료 명목**의 **금전**을 **지급**하는 등 위법행위가 확인됨

본 내용은 일반적인 정보의 제공만을 목적으로 발행되므로 이에 수록된 내용은 저희 법인의 공식적인 견해나 구체적 사안에 관한 법률의견이 아님을 밝혀드립니다.

[4] 법인 컨설팅 대가로 경영인정기보험 가입 권유시 주의 요망

- 일부 보험대리점이 **법인 컨설팅***을 **무료**로 제공하겠다며 **고액**의 **경영인정기보험 가입**을 **요구**하는 사례가 증가하고 있음
  - 이들은 보험대리점이 아닌 **컨설팅 전문 업체**의 **명칭**을 사용하며 **고가**의 **컨설팅 비용**을 제시한 후, 보험에 가입하면 **무료**로 **컨설팅**을 제공하겠다며 **보험 가입을 권유**
- 보험 가입 후 **약속**했던 **컨설팅**이 **제대로 진행**되지 **않는 경우**가 다수 **발생**하고 있음
  - **보험계약**을 **해지**하는 경우 **계약자**에게 **거액**의 **컨설팅 비용**(위약금)을 **청구**하는 등 **피해가 발생**하고 있음
  - **보험가입시 보험**계약 **서류 이외**에 **컨설팅 약정서** 등을 **작성**하는 경우 **위약금 조항** 등에 **유의**하시기 바람

3. 향후 계획

- 금융감독원은 **경영인정기보험 모집과정**에서 **모집질서 위반** 및 **불완전판매 방지방안을 강구**하는 한편, 동 과정에서 발견된 각종 **소비자 피해 우려사항**에 대하여는 **즉각적인 시정을 요구**할 계획
- 또한, **모집질서 위반 가능성**이 높은 **보험회사·GA**에 대하여는 **현장검사** 등을 통해 **적극 대응**할 예정이며, 점검결과 **위법행위**가 **적발**된 **보험회사·GA**에 대해서는 사안의 경중에 따라 **엄정**한 **제재조치**(등록취소등)를 취해 나갈 계획

(원문 링크)

https://www.fss.or.kr/fss/bbs/B0000188/view.do?nttId=135439&menuNo=200218

본 내용은 일반적인 정보의 제공만을 목적으로 발행되므로 이에 수록된 내용은 저희 법인의 공식적인 견해나 구체적 사안에 관한 법률의견이 아님을 밝혀드립니다.