경영유의·개선사항 공개안

1. 금융회사명 : ㈜밸류마크 보험대리점

2. 제재조치일 : 2025. 8. 22.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
보험대리점	경영유의사항 1건 개선사항 1건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 경력 보험설계사 위촉 관련 내부통제 업무에 관한 사항

회사는 경력 보험설계사 위촉시 보험설계사의 안정적인 정착을 도모하기 위해 정착지원금 제도를 운영하고 있으며, 「기업영업 조직 구축 지원안」 및 「WM 조직 구축 지원안」에 따라 직전년도 보험소득의 일정 비율(20~50%)로 정착지원금을 산출하여 지급하도록 정하고 있다.

그러나 회사의 정착지원금 지급 실태를 분석한 결과 직전 연도에 대한 소득 평가 없이 정착지원금을 임의로 지급하거나, 지급률을 정해진 기준과 다르게 적용하는 등 운영이 미흡하다.

정착지원금 운영 기준을 합리적으로 개선하여 철저히 준수하고, 정기적으로 준수 여부를 점검하는 등 관련 내부통제를 강화하시기 바랍니다.

나. 개선사항

(1) 보험상품 비교·설명확인서 보관 등 관리 미흡

회사는 소속 보험설계사들이 보험계약을 모집할 때 2023.7월부터 개선된「대형 GA 보험상품 비교·설명시스템*」을 활용하여 동종 또는 유사한 보험상품에 대해 비교·설명토록 하고 있으며 비교·설명확인서의 체계적 관리를 위해 확인서 업로드를 위한 전산시스템을 마련하였다.

* '23.7월부터「대형 GA 보험상품 비교·설명시스템」(보험대리점협회 개선·구축)을 활용하여 보험계약 체결시 3개 이상의 동종 또는 유사한 상품에 대해 비교·설명 실시 중

그러나 2024.1월~2024.6월 기간 중 체결한 신계약(2.8만건) 중 83%(2.3만건)만 비교·설명확인서를 온라인으로 보관·관리하고 있으며, 보험대리점이 작성 내용의 적정성을 점검하지 않고 징구 여부만을 형식적으로 확인하는 등 관리가 미흡하다.

따라서 회사는 보험상품 비교·설명확인서의 온라인 보관을 의무화하고 확인서 작성여부 및 비교·설명내용의 충실성 등을 확인할 수 있도록 사후관리 방안을 마련하시기 바랍니다.