

계약모집경위서

※ 금융감독원 제출 자료이니 사실에 입각하여 구체적으로 작성하여 주시기 바랍니다.

1. FP 인적 사항

성명	임정윤	생년월일	80.04.25	연락처	010.5632.9222
소속	창조GA 밸류마크천안지점	고유번호	22012989	재직여부	'20.04.23~재직

2. 계약 내용

보험종류	증권번호	계약자	피보험자	계약일자	수금보험료	최종납월/회	비고
스마트CEO정기	189941181	주식회사 하늘푸드	박정숙	'22.06.13	200만원	'23.3/10회	

3. 자필(전자)서명, 청약서류전달 (해당 부분에 '○' 표시)

구분	계약자=피보험자		청약서류 전달여부	
	서명	미서명	약관전달(O,X)	부본전달(O,X)
청약서	○		○	○
알릴의무	○			
상품설명서	○			

4. 민원 요구 사항에 대한 FP 본인 최종 의견(해당 부분에 '○' 표시)

구분	결과	조치 사항	선택 표시
모집 과실 인정	민원 요구 사항 수용	모집정지,수수료반환 민형사상 소송 등 감수	
모집과실 불인정	민원 요구 사항 불수용	민원 요구 사항 불수용	○

▷ 상기 본인은 위 계약의 모집 FP로서 사실과 다름 없음을 확인합니다.

2023년 4 월 20 일

모집FP 성명 임 정 윤  (서명)

밸류마크천안지점장 성명 윤 태 희  (서명)

5. 민원 제기 내용 및 요구 사항에 대한 소명(상세히 작성)

1. 주주명부 등기부등본을 법인 차량건에 필요하다고 2022년 6월10일에 받아갔음

소명: 자동차보험은 하늘푸드 박정숙님께서 2021년 차량부터 의뢰를 주셨으며 각각의 차량이 만기가 지났음에도 법인관련 서류는 받은적이 없습니다.자동차 보험에 가입을 하는 법인은 법인도장을 찍는 청약서만 필요할뿐입니다.

박정숙님께서 저에게 의뢰전에는 직접 다이렉트 계약을 하셨으므로 자동차 보험 가입시 법인 서류가 들어가지 않는다는 것을 알고 계실것입니다.

또한 차량가입시 청약서를 직접 팩스로 받으셔서 처리하신적도 있으시기에 주주명부와 등기부등본이 자동차 보험 가입에 들어갈수 없다는것은 인지하고 계십니다.그러므로 법인 차량건에 필요하다고 서류요청을 하였다는 것은 맞지 않습니다.

(2021년 카톡내용첨부)

2021년 10월 14일 목요일 >

안녕하세요~

혹시 법인차량도 동일 증권이 되는건가요?

오후 2:04

하늘푸드 4974번 자동차 보험 어디로 등록되었는지 알수있을까요?

오후 2:07

insubel 방정옥실장인슈벨

9-25일이 만기었는데 그후에 가입이 안 보여요

오후 2:09

할,, 가입되었다고 생각하시는거 같은데..

오후 2:10

금액하고 가상계좌 바로 넣어주세요

오후 2:11

insubel 방정옥실장인슈벨

최근거는 어디로 가입 된건지 확인이 안되요

오후 2:11

아,,

그럼 됐는지 안됐는지 알수없는건가요?

오후 2:11

insubel 방정옥실장인슈벨

네 지난번에 한화 다이렉트에 가입이고요

오후 2:12

갱신됐는지 알수 없다는 거네어..?

오후 2:13

하늘푸드 카드로 결제했었...

상품설명서 서류가 출력시간이 11:59분인데 ..위에 13:45분이 혹시 스캔시간 인가요? 팩스로 넣은 번호가 없어서..이걸 제가 드렸나요?

오후 4:46

한가하실때 한번 봐주세요~~

insubel 방정옥실장인슈벨

청약서 6-13일 10:16분에 스캔
상품설명서는 6-15일 13:46 분에 스캔
으로

오후 5:17

상품설명서 출력시간이 ..한시간안에 받을수 있는거리가 아니라서 혹시 직접 팩스 받으셨나 해서요..제 기억에 보안하려고 했었다 처리 됐던적이 있는거 같아서요..

오후 6:11

2023년 4월 10일 월요일 >

insubel 방정옥실장인슈벨

팩스로 받은것 같아요

오전 8:43

insubel 방정옥실장인슈벨

청약서는 13일에 받았고 상품설명서는 15일에 보완한거 같아요

오전 8:44

네~제가 서류 보완안내 받은걸 다른 계약이랑 한번에 처리 하려했는데 도장 받아오니까 이미 처리 됐던적이 생각나서요..

오전 8:47

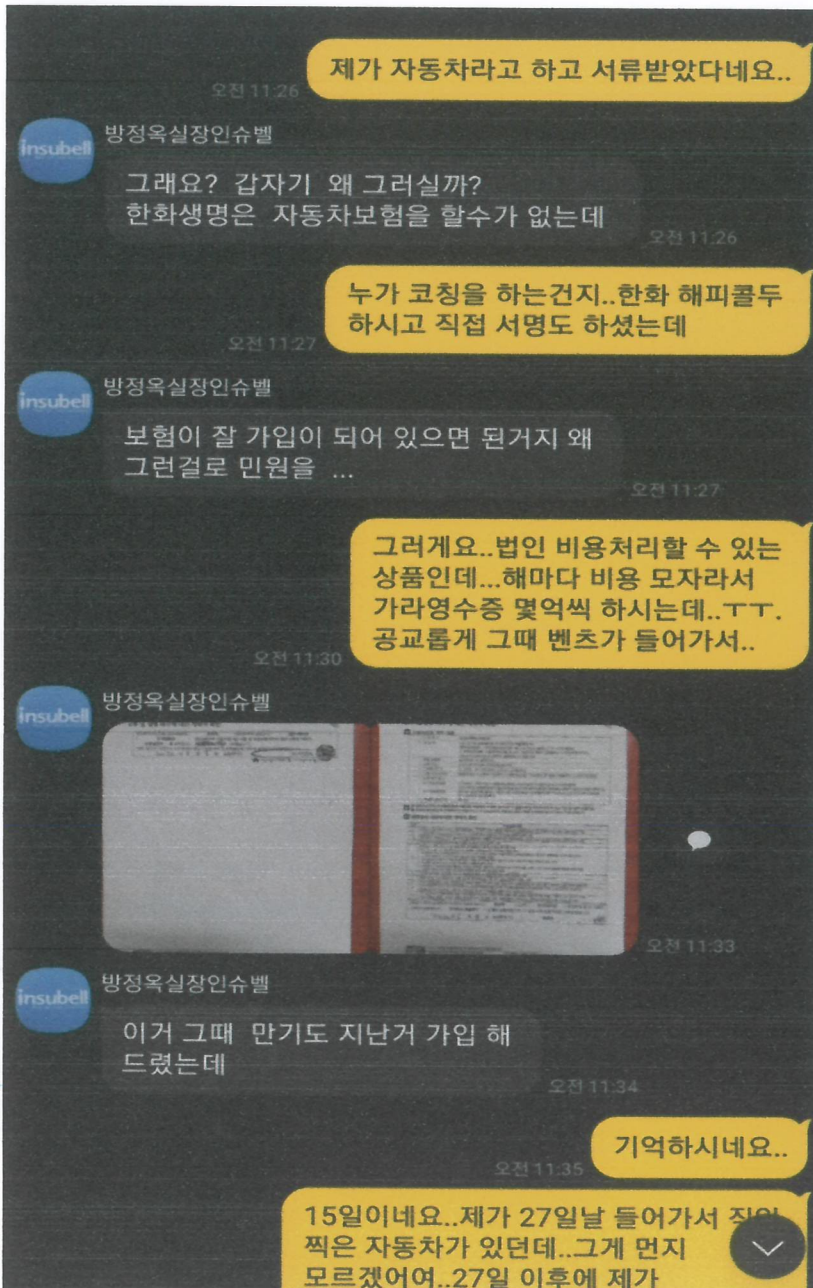
insubel 방정옥실장인슈벨

그렇군요~

오전 8:49

2. 물어본것은 직원퇴직연금이였으나 고객의 동의를 받지 않고 본인의 의사대로 사망보험금이 포함된 정기보험을 속여서 가입시킴

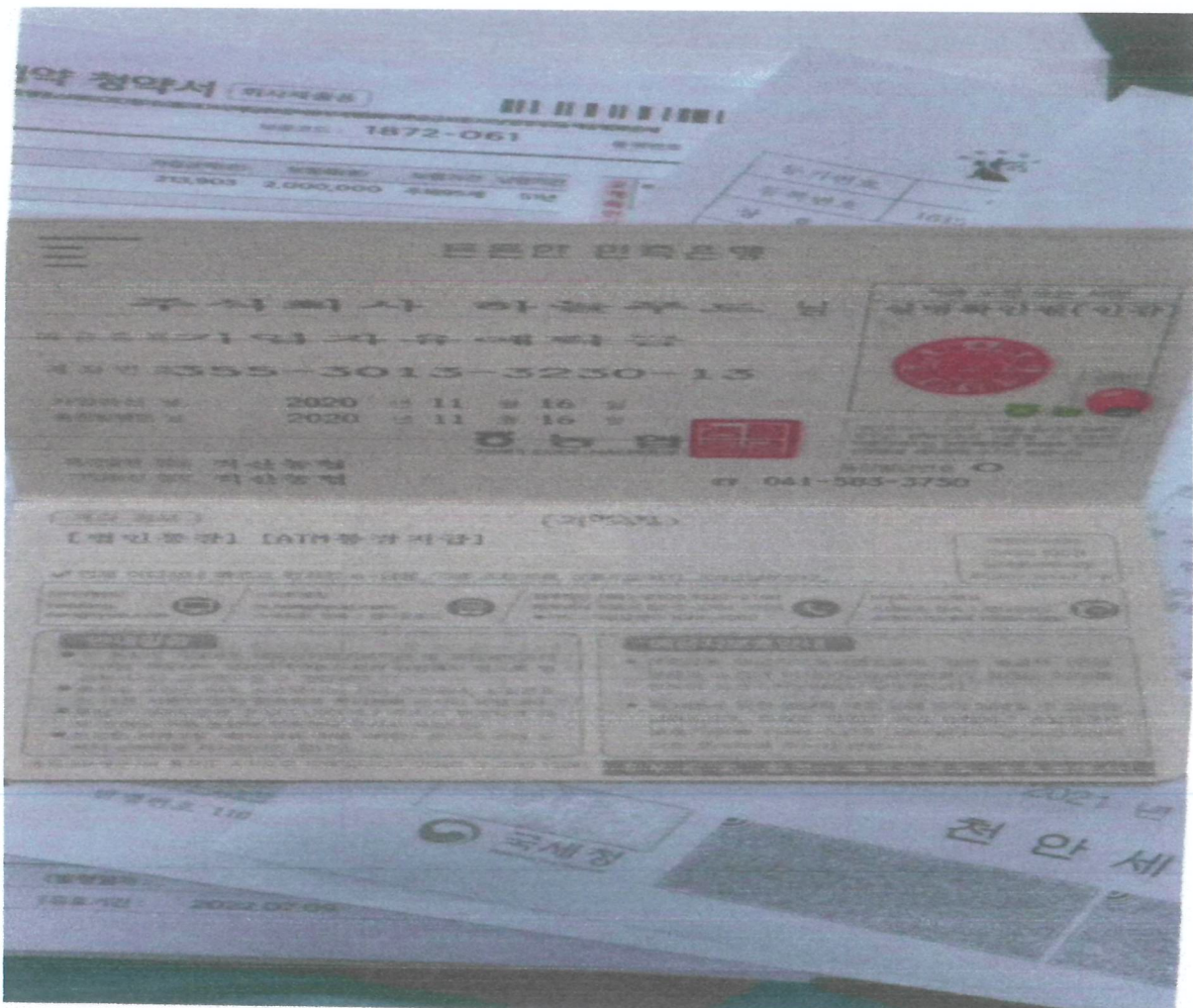
소명:직원의 퇴직연금을 문의하여서 은행,증권,보험사의 퇴직연금상품과 가입경로및 지급방법을 설명하였습니다. DC형과 DB형의 차이와 적립시 퇴직금을 긴급히 수령할수 있는 방법을 안내하였으며 (주)하늘푸드의 특성상 작은회사에서는 자금의 유동성과 빈번하게 퇴사를 반복하는 직원들의 관리를 일일이 퇴직연금계좌를 관리하기에는 어려움이 있기에 1년후 신용대출과 납입횟수에 따라 언제 퇴직 시기를 맞출지 모르니 약관대출도 활용할수 있는 상품으로 권유해 드렸습니다. 하늘푸드의 특성을 고려하여 보험사의 적립과 동시에 비용으로 처리할수 있는 상품으로 2021년 10월가입한 신한생명 경영인정기보험과 동일성향의 성격을 가지고있는 한화생명의 CEO정기보험이라는 안내를 하였습니다.한화생명에서 해피콜 하시면서 납입보험료의 해약환급금은 없을수도 있다는 문구로 전화를 주셨습니다. 사업을 하시는 분들에게 특성화 상품으로 나온만큼 상품의 설계조건으로 만기환급금을 0으로 해야하고 납입기한은 전기납으로 하며 사망을 보장하는 보장성 상품으로 정기보험이라는 안내를 드렸습니다.

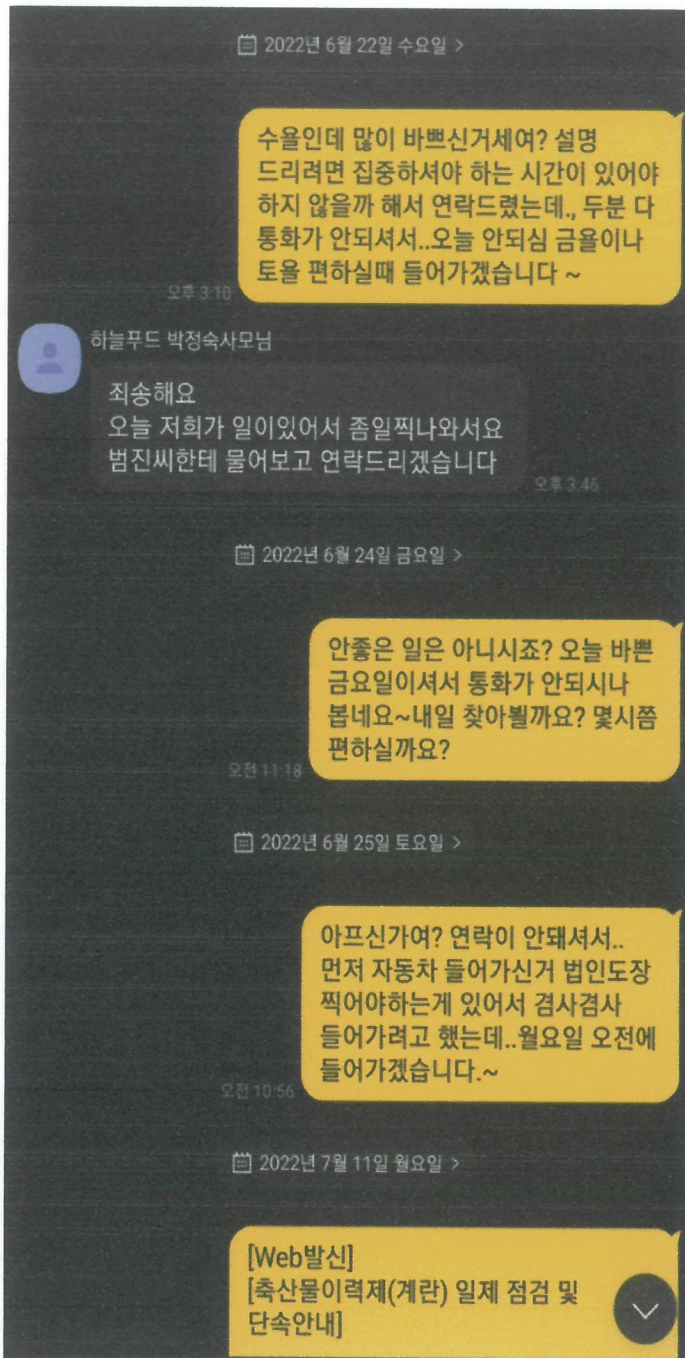


3.21일 카톡내용엔 보험에 대해 설명해야하니 함께 만나자는 내용을 보냈음 이는 설명없이 본인의사로 이미 가입했다고 볼수 있음

소명: 2022년 6월10일 오후4시경 상품에 대한설명을 마친후 청약서에 서명을 받았습니다. 마무리 단계인 자동이체 통장과 직접서명하신 청약서, 직접주신 법인서류를 올려놓은후, 박정숙님이 바로 보는 앞에서 사진을 찍었습니다. 그때 저한테 말씀하시기를 “한번 더 돌이 있을때 설명을 해달라”고 하셨습니다. ‘저는 알겠는데 범진씨한테 어떻게 설명을 해야할지 좀 그러니’ 직접 설명을 다시 해 달라고 하셨습니다. 해썹(HACCP)인증 준비 중이었기 때문에 인증심사가 끝나고 바로 약속을 잡기 위해 여러차례 문의를 드렸습니다. 몇차례 미팅을 주선 하였으나 항상 안되신다는 회신이었습니다. 그 당시 2022년6월9일에 가입하신 벤츠 자동차 보험관련 상품설명서 보안사항을 같이 처리하려 하였는데 자동차 담당실장과 박정숙님께서 미리 15일에 팩스로 처리를 하셨기에 (위 카톡내용 첨부)그럼 시간 나실때 연락을 달라고 말씀드렸습니다.그후 7월 해썹(HACCP)인증 점검 안내를 드렸으며 박정숙님께서는 7월25일 자동차보험 때문에 연락을 주셨습니다.그리고는 휴가를 가신다고 하여서 청약서의 도장도 7월25일 받았습니다. 항상 바쁘시다고 도장을 저에게 주신후 필요한곳에 찍으라고 하시는데 저는 직접 보시고 계시는곳에서 서류를 펼쳐놓고 도장을 찍었습니다. 그리고 도장을 바로 드립니다. 법인의 도장을 사용하는 일 입니다. 도장은 책임인것을 잘 알고있기에 어떤곳에 어떻게 사용되었는지 몇건의 청약서와 어느회사의 보험인지는 항상 안내해 드리는 부분입니다.

(2022년 6월10일 사무실에서 찍은 서류와 2022년6월22일 카톡내용 첨부)





4.수술기록등 자필서명이 되어 있는것이 청약서 말고는 없으며 수술일은 본인도 오래되어 기억하지도 못하는것이 상세히 기록되어 있음

소명: 항상 바쁘시다고 하시는 말씀을 비롯처럼 하시면서 급하게 처리되는 상황이 몇번 발생한 적이 있습니다. 그래서 미처 생각하지 못하셨는지는 모르지만..이 계약의 계약자는 박정숙님이 아닌 (주)하늘푸드 입니다. 법인의 계약에 피보험자로 보장을 받으시는 분이 대표이신 박정숙님 이십니다. 박정숙님의 자필서명은 피보험자로 청약서밖에 없습니다. 피 보험자로서 알릴의무에 직접서명을 하였으며, 기억도 안나는 수술을 본인과 가족외에 알수있는 방법은 없습니다. 제가 직접물어보고 안내받은 사항으로 그날 오후에 무채를 썰고있으시것으로 기억하고 있습니다. 커터칼로 무를 다듬으시며 씻지도 않은 무를 채를 치는 기계에 넣으시는것에 인상이 깊어서 기억에 남습니다.

5. 녹음내용을 들어보면 임정윤설계사는 아직도 직원퇴직연금이라고 얘기를 하고 있으며 수습하려 이제야 보험설명을 함

소명:상품의 이름이 CEO정기보험 입니다. 퇴직연금이 아니라고 분명히 설명을 하였으며 정기보험이지만 적립이 가능하고 제원마련과 비용처리를 할 수있다는 안내를 하였습니다.더 자세한 상품에 대한 설명은 박정숙님께서 다른 설계사를 보내서 설명을 들어야 겠다는 민원에 다른 설계사분과 연결을 시켜드렸음에도 설명을 들을 의사표시를 하지 않으셨습니다. 상품에 대한 설명을 들었다는 해피콜에서 분명히 YES라는 표현을 하셨음에도 인정하지 않으시니 맞지 않습니다.

6.증권,약관부분,계약서등 보험에 대한 아무런 자료도 받은게 없음

소명: 청약서의 발행일과 동일하게 출력을 하여 회사용과 고객용을 따로 분리하여 서명을 받은후 청약서부분,약관을 하나의 봉투에 담아 '고객용입니다.'라고 하며 박정숙님 책상앞 회의책상 오른쪽에 두고 왔습니다. 한화생명은 증권발행 권한을 총무쪽에 주고있기에 증권발행(6/29)을 하고 저희 회사 회원사 상장파일에 끼워 7월25일 전달했습니다. 7월25일 하늘푸드 화물차량 자동차보험 갱신건으로 법인도장을 받았어야해서 방문한 기록이 있습니다. 휴가를 가신다고 하여서 바로 다음날 처리해야 하는 상황이었습니다.(방문한 카톡내용 첨부)

(C)증권발행이력(증권)

계약관리 > 계약심사업무 > (C)증권발행이력(증권)

구분: 개별 | 증권번호: 189941181

계약자성명	주식회사 하늘푸드	주민등록번호	149-87-02298	보험종류	한화생명 스마트CEO경기보험(2004 무배당)보종비용부과형
주피성명	박정숙	주민등록번호	780301-2*****	계약일자	2022-06-13

증권발행이력(증권)

NO	발행일자	발행기관	발행자	증권종류	발행사유	발행결과
1	2022-06-29	블루야드천안지점	윤다희	개인일괄통합증권	신규발행	정상발행

2022년 7월 25일 월요일 >

안녕하세요 하늘푸드 청약서 법인도장 찍어야하는거죠? 서명만 해도 되나요?

오후 12:50

방정옥실장인슈벨

insubel

법인은 직인 찍어야 합니다

받아와서 연락드리겠습니다

오후 12:51

방정옥실장인슈벨

insubel

네 고마워요~

오후 12:51

안녕하세요~

하늘푸드는 내일 보내드릴게요~

이문희님 사고 처리 끝났는지 확인되실까요?

합의금까지 얼마로 끝났는지 알수있을까요?

오후 5:21

방정옥실장인슈벨

insubel

임정운에게 답장

하늘푸드는 내일 보내드릴게요~

네

임정운에게 답장

이문희님 사고 처리 끝났는지 확인되실까요?

볼게요

오후 5:21

2022년 7월 26일 화요일 >

팩스 넣었는데 확인되셨을까요?

혹시 하늘푸드 법인카드 가지고 계실까요?

오후 3:07

방정옥실장인슈벨

insubel

잠시만요

오후 3:07

방정옥실장인슈벨

insubel

신한 카드 있습니다

팩스 왔습니다

오후 3:08

결재부탁드립니다~

오후 3:14

방정옥실장인슈벨

insubel

넵

오후 3:14

방정옥실장인슈벨

insubel

본부장님 혹시 80거 2250 차량 7월초에 만35세 누구나에서 전연령으로 7-8일날 변경 했는데 요거 청약서가 만35세 누구나로 나갔는데 전연령으로 안해도 될까요?

오후 3:21

전연령해야하는데요.. 다시 받아야하나요?

오후 3:27

법인은 누구나 아닌가요?

다 35세 인

오후 3:28

7.알릴의무 및 고지사항에 대해 안내받지 못했고 설계사가 대리고 기입하여 보험계약을 성립시킴.

소명: 민원제기 첫부분은 자필서명을 하지도 않았으며 법인도장및 서류를 준적도 없다라고 하셔서 사무실에 모셔서 자필서명하신 부분 법인서류발행 날짜를 확인 시켜 드렸습니다. 당일날 저에게 직접 손수 뽑아 주신 서류에 법인도장 날인까지 직접 보시는 앞에서 이루어지신것이며 직접 출력하여 주셨습니다.출력 시간을 확인해 주세요라고 안내드렸습니다. 보안으로 고지사항 내용은 제가 방문하여 여쭙봤습니다. 하늘푸드 사무실에서 수술하신적 있으세요?라는 질문에 네~자궁이요라고 답을 하신후 밖으로 나가셨습니다.창고앞에서 급하게 무채주문이 있으시다며 무채를 다듬으시는데 서명을 부탁드려서 한손에 무를 들으시고 한손을 앞치마에 댄으시고 제가 구부정이 들고있는 서류에 서명을 하셨습니다. 기억에 남는 이유는 4번에 소명 하였습니다.

8. 본인은 계약시 항상 이름이 아닌 서명(사인)을 하는데 서명을 받지않고 본인이 이름을 기입한 것을 따라 그려 서명으로 위조함

소명: 자필서명하시는 이름옆에 성함을 적어달라고 하였습니다.예전에 학교로 보내는 공문서에 서명을 하였는데 서명을 하지말고 공문서에는 성함을 적는것이라는 회신을 받은적이 있었습니다. 그 뒤로는 자필서명을 받을때 성함옆 서명란에 성함을 적어주세요라고 말을 하며 성함일 일치해야지 위조가 더 어렵습니다라고 답을 합니다. 박정숙님께도 똑같이 성함옆 서명란에 성함을 적어주세요 하고 하였습니다. 사무실에 오셔서 서류확인 하실때 같은 말씀을 하셔서 '제가 성함을 적어달라고 말씀드렸다'고 하니 정범진님께서 니가한거 맞아?라는 말씀에 그런거 같아요 라고 하셨습니다. 위조라는 주장은 맞지 않습니다.

9.사업일이 바쁜것과 신뢰 관계를 이용해 계약 절차 전부를 속이고 보험을 가입시킴
(손으로 청약서를 가리고 밑부분 서명란에 자동차 보험이라고 이야기하며 이름을 쓰게하여 속임)

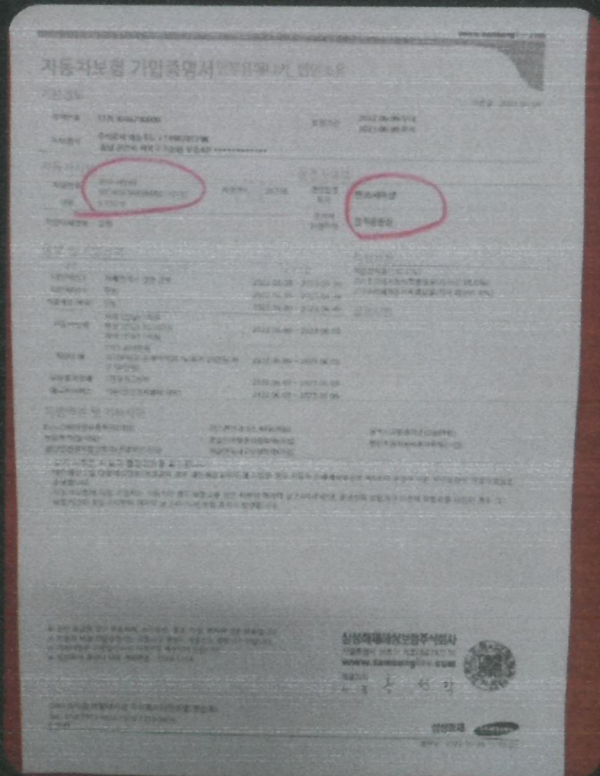
소명: 자동차 보험은 삼성화재 입니다.고객님께서도 삼성화재라고 인지하셨습니다. 분명 카드수납도 삼성화재로 결제가 되셨을 겁니다.카드의 한도가 없으셔서 선결제를 하시고 저한테 연락을 주셨습니다. 제가 6월9일 문자로 보내드린 증권도 삼성화재 입니다. 2002년 부터 시작한 보험사 일입니다. 20년 보험사 일을 하면서 민원이 없었던건 계약 절차를 제대로 밟았기 때문입니다. 누구보다도 보험의 연대기를 이해하며 이어오고있습니다. 법계정이 바뀔 때마다 숙지하지만 변하지 않는 보험상품 안내와 계약의 절차입니다. 일일이 녹취를 할 수 있는 상황이 안되는 설계사들은 각 회사에서 진행하고 있는 해피콜에 의존할수 밖에 없습니다. 고객이 이해를 못하였을때는 다시 설명하고 보완처리를 해가면서 지금까지 문제없이 일을 하였습니다. 청약서를 손으로 가리고 서명란에 자동차보험이라고 속였다는 것은 드릴말씀이 없을정도의 억지입니다. (7월25일 카톡내용첨부-법인은 직인을 찍습니다.)

< 하늘푸드 박정숙사모님
010-6478-0299



MMS 오후 2:08

하 땀습니다~~ 오후 2:55



MMS 사진
오후 3:13

2022년 7월 26일 화요일

하 죄송한데요
보험료가 100만원이 넘는건 어떤 차량인거예요?? 오후 4:26

오후 4:27 메일로 넣어드리겠습니다



10. 보험의 취소와 납부한 보험료 전부 반환받기를 원합니다.

소명: 보험을 취소할 이유와 납부한 보험료 전부를 반환 받으실 사유가 없습니다. 정상계약으로 고객님께 맞는 상품을 연결해 드렸으며 유지시 고객님께서 받으시는 혜택이 더욱 큰 상품입니다. 그것을 알고 계시기 때문에 9회차에 민원을 넣으시고 불수용이 되셔도 10회차 인출을 막지 않으셨습니다. 정상적으로 계약한 상품인데도 10회차를 유지하시면서 설계사가 마음에 들지 않는다는 개인적인 이유로 계약을 취소하고 환불 할수는 없는 것입니다.민원이 반복될수록 사기이다, 속였다, 법원판결문을 받았다, 문서위조등 처벌해야한다는 인격모독을 하고있습니다. 계약이 이루어진 부분이 아닌 감정에 의한 취소환불 요청은 절대 인정할수 없습니다.