

•

1.

- ,

가

.

-

○

, 1976. 12 EEC 가

.

()

,

,

.

- (2101)

○

, ,

가 ,

,

(firm), (association) (corporation) .

-

○Insurance Act, 1963

() 가 ,
()

2.

가.

- (Ins. Brokers(registration)Act 1977)

3 .

- 2104

.

. 가

.

.

. ,

- 「 (underwriter)

가 .

-

- (professional organization)
- (intergrity)
- (commitment)
- (working infrastructure)

가

- 가
- 가
- , 가

.

-

가 .

- 가

가

·

·

·

- ,

·

- 가

가

·

- 가

· ,

·

·

가 가

-

가 ,

·

-

가

가 ,

가 .

3.

가.

- 가

- 가 가 .

- 「 」 (service)

- () .

- 가 ,
가
가
가 .

- (implied terms) .

- 가 ,
가
가 . ,

- 가 .

- ○

가 가

○ 가

○
○

(infrastructure)

-

○ 가 , 가
가 가

○ 가 가
,

- (security committee)

○
< 가 가 >
.
.
.
.
< >
.
< >

.
 < >
 .
 .
 < >
 .
 . (short tail / long tail)
 .
 .
 < (technical reserve)>
 .
 . IBNR
 < >
 . (underwriting profit)
 .
 .
 < >
 . , ,

.

- IBRC() 가
 (code of conduct) 가

.

. 가 (

)

- 가 .

○ (non-Lloyd's broker)가

가 .

-

.

○ 가

.

(local broker) → (wholesale

broker) → (correspondent broker) →

(specialist placing broker) → (U.K. insurer).

. (duty to account)

- 가

가 ,

.

.

- 가

(

가 ,

가

가 ,

가).

. 가
가

- 가

,

.

- IBRC FIMBA(financial service Act 1986
) (best
service) 가

.

4.

가. 가

- 가

,

(reasonable skill

and care) 가 가

.

. (breach of duty)

1)

- (material facts) 가

.

- 가

: 가

,

가

.

2)

-

, 가 (

)

, 가 가

.

- 가
가

.

. 가 (due care and attention)

-

-

(가
가
가)

.

-

.

5.

- ○ ○	- 가가 가 ○ “ ” 가
- ○ ○	- 가가 , 가 ○ 가 ○ , (), (firm) (association) 가
- ○ ○	- 가 가 ○ 가 ○ ,

- ○ ○ Excess Lines ○	- , 가 - Excess Lines (, 가) 가 - Lloyd's - 가
- 가 ○ 가 ○ 가	- 가가 , 가 ○ 가 (consultant) (adviser) 가 - 가
- ○ (local broker) ○ (global broker)	- 가 , , , , , - 가 ,

. 가

1.

가.

- 1977 () , 1982
 , 1986 3가
 , 3가 가 .
- () ,
 ,
 .

1) 1977 () (Insurance Brokers (Registration) Act
1977)

-
 .
- 15- 17
가 가 , 1 1
가 가
가
가
分割 가
 .
-

가

1575

.

, 1960

.

- 1966

Fire Auto & Marine 1971

Vehicle & General

,

가

.

○

가

가

.

-

1970

,

,

,

가

가

.

○

假裝

가

가

가

.

-

.

(British Insurance Brokers Council : BIBC)

(DTI:)

「

」

,

「 1977

() 」 .

○ 永續法人 「
(Insurance Broker Registration Council : IBRC)
」가 .

- ,
.
IBRC
.
.
○ , ,
 , ,
 , ,
 , .

2) 1982

- 1871 改正 ,
1982 .
- .
(Council of
Lloyd's : CL) , 가
.
.
.
.
.
(Lloyd's managing agent)
가 ,
.

·
 , , , ,
 ,
 , IBRC .

3) 1986

- 1980

1986 , ,
 , ,

○ 1986

- 가
 가 . 가
 가 가

, 1978

- .
 (recognized Self-Regulating Organization :

SRO) . (PIA) 가

가 , ,
 , , ,

, .
 ,

(guidance)

가

IBRC

가

가

가

4)

- , IBRC

(Securities & Investments Board Limited : SIB)가 ,

IBRC가, 가,

가 .

○

PIA .

○

가 가

- 80%가 가

.

(British Insurance and Investment Brokers Association :
BIIBA)

(The Institute of Insurance Brokers : IIB)가 .

·

1)

- 「 」
 , IBRC 「
 」
 ○ IBRC 「 IBRC IBRC
 」

-

○ 가
(1971 , Eagle Star).

2)

- IBRC (,),
(), PIA 가
 .

3)

- , IBRC
 .
 - , IBRC가
(RPB) IBRC .

○ , () 49%

IBRC가

PIA 가 가

.

4) ()

- 11 (1)

.

○ IBRC . 3,4

1,000 1,000

.

5)

- IBRC 가

가 가

.

6)

-

○ , .

7)

- IBRC 가

IBRC가 (register)

(IBRC 3).

, IBRC가

가 , IBRC가 .

5 2

(whole-time agent) .

IBRC가 3

5

IBRC가 가 3

5

가 .
IBRC가 가 3

가 .

- (IBRC 4).

○ 가 .

○ 1 .

○ 2 1 ,

.

8)

- .

9)

- 가

證票・書類

(IBRC).

10)

- ,

.

11)

- .

12)

- 가 가

(disclosure)(IBRC).

13)

-

(IBRC 11).

- 가 ,

가 4 1

가 35%

1

IBRC (IBRC 1979).

14)

- .

IBRC

(IBRC 11).

15)

- IBRC

, 가

(IBRC 11).

16)

- ,

(IBRC 15).

- 가

(IBRC 17).

.

1)

-

1986 FSA(Financial Service Act)

1977 IBRA(Insurance

Brokers Registration Act) .

2) FSA

- FSA (,)

,

- FSA SIB(Security and Investment Board) 가 "designated agency"

○ : 1994 7 LAUTRO(Life Assurance and Unit Trust Regulatory Organization :) FIMBRA(Financial Intermediaries Managers and Brokers Regulatory Association :) 가 가

SIB . 1994 7 18 PIA(Personal Investment Authority) 가 , LAUTRO FIMBRA 가 PIA . PIA SIB가

○ PIA : PIA FSA 가 (private investor)

- (personal pensions)
- (unit trusts)
- (guaranteed income bonds)
- (offshore funds)
-

-
- PIA가
 - (loans) , (mortgage)
 -
 - (,)
 -
- - 가 (condition for authorization)
 - 가 ,
 - PIA
 - (fit and proper persons) ,
 - “ ” ,
 - , ,
 - (minimum professional qualification)
 - FSA 가
 - EU
 -
 - SIB
 - PIA
 - CII(Chartered Institute of Insurance) (Financial Planning Certificate)
 - , 가 PIA
 - 50
 - (financial resources)
 - PIA £ 10,000
 - 가

가

(liability)

,

가

· ,

·

·

(conduct of business rules)

FSA

·

·

·

,

,

(1995

가

).

·

(professional indemnity insurance)

PIA

가

·

·

(registration)

PIA

·

3) IBRA

- IBRC

- ,
IBRC .
- ,
50% IBRC
50%
PIA .

- IBRC

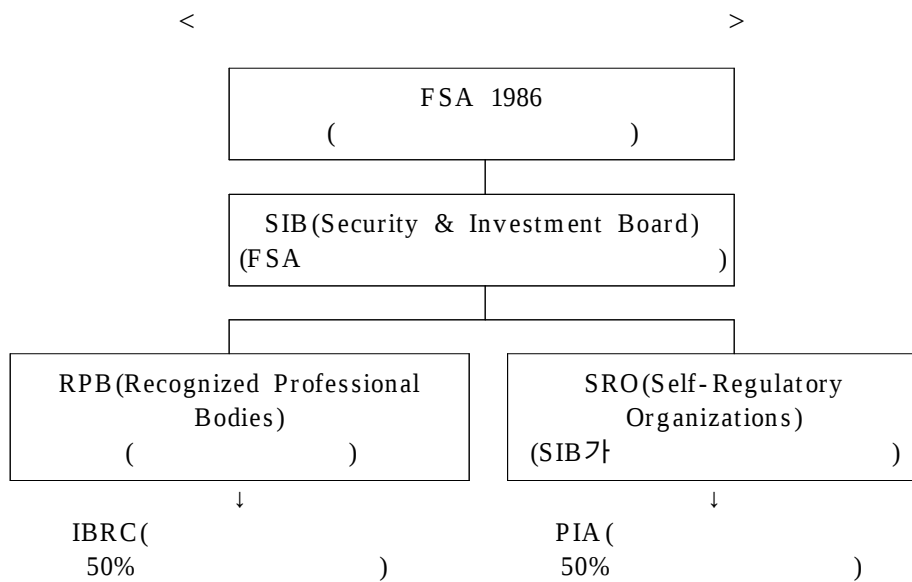
- 5 2
가 , 3
.
(code of conduct)
IBRC .
- (requirements for carrying on business)
· (working capital) : £ 1,000
· (solvency margin) : (-)
£ 1,000
· (insurance broking account) :
· 4
35%
· IBRC 6 IBRC

- 가 (grants)

- 가 : 가 £ 250,000
3 가 £
5,000,000 .

○ : (negligence),
(dishonesty) 가

○ (grants scheme) :
,
.
-
○ IBRC ,
.
£ 2,000
.



4)

-
FSA .

ABI

- 가 .
- ,
- ,
-
- .

·

-

-

BIIBA

ABI

,

TOBA 「 」 "model terms of business
agreement for general insurance" .

- TOBA .

1)

- 가 ,
6 가 .

2) 가

- 가

. 가

가

.

- 가

(
).

3)

- 가

.

- ,

.

- 60 (가
)

.

- 가 15

.

4)

-

·
- 21
가

21

·
- 가
15

·
- , 가
·

5)
- 가 30
·
·

6)
-
· , 가
(accounting entry)
·
가
· (adjustment premium)가
가
·

-

.

○

○

○ 가 IBRC

○

○ 가 (unsatisfactory behaviour)

7)

-

(, , on-line

가) ,

.

-

, 가

.

○ 가

○

○ 가 (

)

8)

-

가

가

. 가

,

.

- 가 가 ,

(가

) .

9)

- TOBA ,

(net balance) .

○

○ 60

○

가

- TOBA ,

.

- 가 , IBRC

(IBRC

).

10)

- ,

. 15%

.

2.

가.

- 1945 MaCarran-Ferguson

.

.

,

.

-

.

,

,

,

,

,

,

12

,

州

.

-

21

.

,

,

,

,

,

,

,

.

.

,

,

,

,

· , , ·
·
- (National Association of
Insurance Brokers : NAIB)

1)

- 2101 , 「
· , ,
가 , ,
」
○ 1623 ()
「
」 ·

2)

- , (reinsurance intermediary),
Excess Line ·
○ 가
(national broker), 1
(local broker),
가
Excess Line
(wholesale broker) ·

3)

- , , .
- , , () ,
가 ,

- ,
가 .

-
(professional standards of conduct)

- 10 31
24

- , ,
 , ,
 .

4) ()

- .

5)

- 2324 ()

, 가

10%

A, B, C

.

○ A

.

.

가

50%

.

.

가

,

○ B

.

,

.

,

가

.

,

,

가

50%

.

.

,

가

○ C

.

·
· 가
· 50%
· ,
· , 가
· 50%
· ,

6)

- (licensee) (sub-licensee)

·
·
·
· ,
· 가 .

- 40

·
·

- 9 1
5

가 .
- 11 1

,

5

.

-

宣

誓供述

3 가

.

-

.

.

가

.

가

가

.

7)

-

가

,

,

.

-

18

.

A-C

.

○ A

.

90

.

○ B

.

3

1

,

,

,

.

,

가

.

가

.

○ C

.

3

,

1

,

,

,

,

.

,

가

,

1

.

가

.

-

,

가

가

가

.

.

.

-

者

.

-

,

.

8)

. 가

-

.

9) . .
 - , , 1 10%
 , ,
 .
 - ,
 가 5%
 .

10)
 -
 3 가 .
 - Excess Line
 5 가 .

11)
 - ,
 . . .

12)
 -
 .

13)
 - ,
 .
 , .

○ ,
○
○ 가
○ 가
- 가
.

3.

가.

-
,
.
- 1996 4 1
1995 12 1996
2
-
.

(保險仲介人)

.

1)

- 「 」 (),
 () ()
) .
 ○ .

.

2)

- , ,
 , 「 」 .
 - ,
 , , , (cross-border)
 가 .
 ○ 가
 ,

.

*

, (4,000),
 3

.

.

*

「

」

() .

.

3)

- () ().

○ 가

()

- : , () .

○ 가

96 3

가 .

*

.

-

(

1).

- (inhouse-broker)

○

.

- () .

4)

- .

(,)

가

人 , ,

, ,

,

-

○ 「

」

.

-

, ,

(,

)

.

5)

-

:

.

○

가 .

가

.

○

가

.

- :
().
- ○ ,
.
가
.
○ .
,
가 .
- JIB 「
」 1994. 5. 27
.
- 가
.
- ,
,
, , , , ,
, ,
14
, (workshop)
.
- 100 120
4 .

6) ()

- .
-

○

· () : 4,000 円(41)
· : 8 円

○

「 」

.

* : 3

○

:

3

3

○

:

· 3

가

,

, 가

· 8 円 8 円 .

* 『 』

· , 가

.

○

· 4,000 円 → 円(), ()
, 가 ()

· 8 円 :

4,000 円

7 6

円

가

.

* : ,
가 Error &
Omission .
,
,

가 .

7)

- .
,
가
,

8)

-

○

○

○

○

[]

○

6

.

) .
 ○ , ,
 가 .

10) .
 - .
 - () ()
 ○ → 100% 가 .
 . , 가. 가 .
 ○ → 100% 가 .
 . , 가. 가 .
 ○ 3 .
 - → ,
 10% 가 . , 가 가
 .
 ○ ,
 , , ,
 .
 * → 가
 ,
 가 .

11) :
 - .
 - 292 ()
 1.

()

2. 가

3.

- ○ 가 .
- .
- 1 .
-

- 4,000 円 代替 .
- 가 .
- 가 , 가

- 가 → 가 가

· , 가

- ()
- ,

-
-
-

12)

- (grant scheme)

, 가
가 .

* 가

1. 가 가
. ,

.

2. , 가

* 「 , , ,
」 「 」 .

13)

- 「三權三無」 .

○ , , .

- , 가
.

- 「 即受 原則」
 - 가
- 가
 - 가
 - 가
- - ,
 - 가
 - 가 (標準業務契約書 5 1).
- 가
 - 가
- (ownership of expirations)
 -
- 契約假締結權(binding authority)
 -

14)

- , commission , fee
- 가.

, 가
 .
 -
 ○ 297 , 가
 가
 , , 가 ,
 .
 ○ Net .
 ()
 ,
 .
 ○
 .
 : 「
 」

15)

- : 299 ,
 .
 - 가 .
 - :
 .

[()]

.

[()]

[()]

16)

- 296 ,
- ,
-
-
- 가 , 가 (,
-)
-

17)

- 가

18)

-

,

.

19)

-

.

-

.

20)

,

-

,

.

21)

-

.

-

.

-

,

,

가

.

22)

-

,

-

가

-

-

-

, ,

-

(「

」)

,

,

,

23)

.

-

.

.

-

가

153

50%

.

30%

.

*

.

30%

.

-

.

*

;

가

.

-

30%

·
-
○ 「 가
」 ·

24)

-
- 가
·

25)

-
· →
가
·
5,000 円 1 円
가
· 가

-
○ , , ·
○ ·
○
-
○
○ ·

-
-
- 고
-
-
-

4.

가.

-
- ,
- .
- 가
- ,
- 가
- .
-
- .
- 81 2
- 가
- .
- .
-
- EC
- .
- , 가
- 가 가
- .

-

(Federal Association of German Insurance Brokers

e.V. : BDVM) .

○ BDVM 220 가 가 ,
20 가 50% .

○ BDVM 가
. ,

, ,

IBRC .

.

1)

-

가 , , , ,

가 .

2)

-

가

, 가

.

3)

- 가 . 94
(1) .

4)
- , 가 ,
 , .

5)
- 3,500 .
- Jauch & Hubener 1,400
DM 30
 .
- 가(evaluation of risks)
가 15% .
- 가
 .

6)
- .

가

7)

가
(commercial line)

5.

가.

가 1989

○ 1935

(guide line)

1989

1) 가

- 가 . , .
- 가 ,
- 가 .
- 가 (18),
- , , .
- 가 가 (moral risk)

2)

- 18
- 150
- ,
- .
- 2

3)

- (professional liability indemnity insurance) (financial guaranty insurance)
- 가 ().
- , 가
- .

4)

- ,
- , fee base .
- (binding authority) .
- (

).

5)

- 50% ,
가 .
○
.

6)

- 가 ,
.
○ () : 15% 22.5%
○ () : 25% 32.5%
○ : 10% 17.5%
○ : 20% 32.5%
○ : 17.5% 25%
○ : 10% 20%

6.

* 가 . 州
.

가.

- .

.

1)

-

, ,

가

.

○

가 ,

, .

○

,

(risk management service)

○

○

, , ,

, 가 , .

2)

-

.

○

가

가 ,

가

. 가

○ 가

. 가

3)

- 50 \$

.

- 10 \$ (.

) .

4)

-

.

,

.

5)

-

가

,

.

6)

-

,

6

.

7. 가

가.

- (Insurance Act) MAS (Monetary Authority of Singapore)가 .

.

1)

- (32,33,34)
가 SIBA (Singapore Insurance Broker's Association) 가 (SIBA
“ ”(Insurance Broker)
).

2)

- 가) 33 ()
- 가 , ,
.
- 가 , , \$ 10,000
1 .
) 35 ()
- 가 (certificate of

solvency) .
 - \$500.000 가
 - 6
 .
 -
 ○ 가 12
 ○
 ○ 가 (liquidation)
 ○ 가
 ○ 가
 ○ 가 , 가
 ○ 가
 ○
 ,
 -
 ○ 1
 1 .
 -
 ○ .
) MAS (95.1.31)
 - (financial requirements)
 ○ \$ 150,000

, 12 31
 1 .
 ○ \$500,000 가
 , Shareholder's fund 20%
 ○ 2
 .
 - (appointment of key persons)
 ○ ,
 .
 ○
 .
 ○ .
 - (annual returns)
 ○ 6
 (annual report) .
 ○ 2
 .
 - (training)
 ○
 .
 ○
 .
) SIBA
 -
 ○ 5 가
 SIBA 3

- ACII/AAII, CIP
- \$500,000 가
-
-
- 5
- 2
- 가 (Singapore Insurance Institute)

- ACII/AAII
-
- (Ins. Broking Premium Account)
- .
- \$250,000 .

: SIBA

- (minimum paid-up capital) : \$250,000
- 1996 \$300,000
- :
- 50% .
- \$125,000 1996 \$150,000 .

8.

가.

- 1994 ,
1995 6 30 .

- 1994 ,

가

.

-
() (non-governmental organi-
zation) .

.

1)

- ,
.

○ : HK\$ 100,000 (US\$ 13,000)

○ 가 : HK\$ 1,000,000

○

○ 가 (가
)

○

○ ()
)

2)

- (insurance
authority) .

3)

- : 15%

.

- :

.

- 가 : (

가).

- . :

4)

()

- : 40%

- : 30%

- : 30%

5)

- 가 ,

가 .

○ Confederation of Insurance Brokers(CIB)

○ Professional Insurance Brokers Associations(PIBA)

- 가 .

6)

- 가 .

○ 가

가 가 .

○ ,

.

:

- Insurance Companies (Amendment) (No.3) Ordinance 1994

18. This Amendment Ordinance, introducing a regulatory system for the supervision of insurance intermediaries (i.e. insurance agents and brokers), will come into operation on a date to be appointed by the Financial Secretary by notice in the Gazette. Its main provisions are:

- (a) to require an insurance agent to be appointed and an insurance broker to be authorized in accordance with the Insurance Companies Ordinance;
- (b) to require an insurance agent and an insurance broker to satisfy certain requirements on qualifications, experience and professional standards before appointment or authorization.
- (c) to require an insurer to be responsible for the administration of its insurance agents and liable for their actions; and
- (d) to require an insurance broker to submit annual audited financial statements and an auditor's report regarding his continued compliance with the requirements for authorization.

9.

가.

- 1963 (Insurance Act 1963)

1)

- Insurance Act, 1963

() 가 ,
()

"Broker means any individual, firm or company who for compensation as an independent contractor, in any manner solicits, negotiates or procures insurance or the renewal or continuance thereof on behalf of the insured other than himself"

2) (licensing of brokers)

- 89 20

○ 가
가

가 .

○ 가

○ 가

, .

○ 12

○ 가 가

○

가

6

3)

-

-

-

4)

-

5)

-

(professional indemnity insurance) 가

가 .

-

-

6)

-

가

-

,

35

25

, 10

:

2OB. Licencing of brokers

- (1) No person shall act or hold himself as an insurance broker unless he is a holder of a licence as an insurance broker granted by the Director-General and is a member of an association of insurance brokers approved by the Minister.
- (1A) The Director-General shall not be required to consider an application for a licence under this section unless he has been furnished with such documents and information as may be prescribed or he may in the particular case require.
- (2) In granting a licence under this section the Director-General may impose such conditions as he thinks fit and may at any time add to, vary or revoke such conditions.
- (3) Every licence under this section shall be granted for a period of twelve months and on the payment of the prescribed fees.
- (3A) The Director-General may revoke any licence granted under this section if he is satisfied that any of the conditions imposed on the licence has been breached or it is in the interest of the public to do so.
- (4) A person who contravenes subsection(1) shall be guilty of an offence and shall, on conviction, be liable to a fine not exceeding two thousand ringgit, increased by five hundred ringgit for each day on which he is proved to have done so or to imprisonment for a term not exceeding six months or to both.

. 가

1.

가.

-

○ (1996).

- 가

○ (1996. 7. 6 BGBL 316/ 1989).

-

○ 2 7 .

- 가

○ (1996 1).

-

○ Bundesgremium der versicherungs-
makler und versicherungsagenten

.

.

-

○ .

- 가

○ .

-
○ Forsikring-
shoj skolen

- 가
○ 가
1,000 DDK 가 , 90%
2 가 .

.
-
○ (1993. 9. 10 ,
).
- 가

○ .
-
○ 84,000 ECU
가
50,000 ECU 가

.
-
○ .

- 가

○ .
.

-

○ 가
 , ,
 , 가
 .

○ , "Brevet professionnel d'assurance"

6

○ ,
 , "Certificat d'Aptitude Professionel d'Assurance"

6 , .

- 가

○ 가
 .
 1

1,000 .

-

○ . 750,000
 .

-

○ .
 .

.

-

○

- 가

○ (self-employed intermediary)

○

AVAD

AVAD

* AVAD Gesamtverband der Deutscher Versicherungs
Wirtschaft 가

○ 1994. 7. 1

가가

-

○

. 1993

-

가

○

가

가

-

○

가

○ "Gesamtverband der Deutscher Versicherungswirtschaft"

"Bundesverband Deutscher Versicherungsmakler"

○

BAV

가

.

-

○ (Insurance Act, 1989) .

- 가

○ Part

.

○ IBA (Irish Brokers Association) .

○

.

(Insurance Intermediaries

Compliance Body) IBA

.

-

○ IBA .

- 가

○ 가 . IBA

가 .

-

○ 25,000 £ ,

IBA .

-

○ Department of Enterprise and Employment

,

○ .

.

- -
 -
 - - 가 law no.48(1979.2.7)
 - 가 law no.792(1984.11.28)가
 - 가
 - - EEC Recommendation
 - (the condition of professionalism)
- 가
 -
- - ()
 - 4
 -
 - - 가
- 가
 - Ministry of Industry
 - 가 Ministry
 - of Industry가 가
 - 가 가

-

○

.

.

-

○

(1991.11.6).

.

○

가

가

.

- 가

○

3

. , , ,

,

(

)

가

.

-

○

가

.

(104 ,

1991.11.6).

○

EC 가

.

-

가

○

.

-

○

.

·

-

- 1991 1952 "Wet Assurantiebe-
middeling" ("
"Wet Assurantiebemiddelingsbedrijf").

- 가

- (social and economic council)
(intermediary),
(subagent), (authorized agent) .
(insurance broking act)

·

-

- 가

·

- 가

- . 2
(NBvA NVA)
가 .

-

- 가 .

-

- 2

·

·

-

- Decree-law no. 388/91(1991.10.10).

- 가

- (, , ,)

, .

-

- ISP(Institute de Seguros de Portugal)

9

ISP

.

- 가

- , ,

.

- 가

. 100 Escudos ,

60 Escudos 가 .

-

- context of the 3rd Non-Life Directive

.

-

- 1995 11 .

-

-

.

.

- - (private insurance intermediation Act, 1992. 4. 30).

. law 12/1992 .

- 가

- . , , , 가 .

-

- . .

- Consejo General de los Colegios de Mediadores de Seguros Titulados ()
- "Sandwich" : 500 +

- .

- 가

-
- Direccion General de Seguros(Ministerio de Economia y Hacienda) .

1,000 pesetas .

- .
- : 1 , 1 200 pesetas.
- : 20%

- .

○

가 가

.

.

-

○

(Insurance Brokers

Act, 1089:580 FML)

(Insurance Brokers

decree, 1989:854) .

Swedish Financial Supervisory

Authority가

.

- 가

○

, Swedish Financial

Supervisory Authority

,

가 .

○ FML 3

,

.

○ Swedish Financial Supervisory Authority

.

.

○

,

,

,

, Swedish Financial Supervisory Authority

.

-

○

가

,

가

.

. Swedish Financial Supervisory Authority

,

.

- 가

○ FML 4

가 .

○ 가 .

.

○ (theory of causation)

,

(Insurance Broker decree)

. Swedish Financial Supervisory Authority(FFS 1992 :

36)

.

-

○ .

-

○ FML 13

. Swedish Financial Supervisory Authority

1996.1.1

.

.

-

○ (EC Recommendation) 3가

- insurance Brokers Regulation Act of 1977
- Financial Services Act 1986
- Lloyd's Act 1982

○ , 가

- 가

○ . ABI
IBRC ,
LAUTRO . SIB 가
SIB .

-

○ 가 .

○ 1977(insurance Brokers(Registration) Act
1977) 1997.1.1 . 1997.1

Chartered Institute
of Insurance(CII) 4 , 2000
CII .

- 가

○ FIMBRA, IBRC , ABI
가 .

가 .

-

○ . FIMBRA
,
. IBRC
1,000 £

. ABI

.

2.

가.

(: , %)

	(1994)	(1994)
	1,977	10
	-	78
	969	4
	-	8

.

(: , %)

	(1994)	(1994)
	12,200	60
		15
	-	15
	-	10

* 10,050 (1994).

.

(: , %)

		(1995)	
	80	12	20
	2,500	60 70	80

* 500 (1994)

.

(: , %)

	(1994)	(1994)	
	2,400	7	17
	17,440	14	43
	-	54	4
	-	4	3
()	-	-	29
	26,000	21	4

* 16,000 , 35,000 ,
11,000 (1994).

•

(: , %)

	(1995)	(1995)
	3,000	14
	359,000	66
	70,200	5
	-	3
	-	3
	-	9

* 52,400 (1994)

•

(: , %)

	(1994)	(1994)
	54	10
	7,000	-

* HIBA 54 320 .

•

(: , %)

	(1993)		(1995)	
	1,478	1,993	20	15
	1,051	336	30	35
	1,158	743	30	15
	5			
	700		20	35

: IBA , .
* 12,000 .

.

(: , %)

	(1995)	(1995)	
	1,980	4	16
	23,000	58	73
	-	20	3
	-	18	8

* 4,000 , 45,000 .

.

(: , %)

	(1993)	(1993)	
	9	-	-
	5,500	95	98
	-	3	

.

(: , %)

	(1994)	(1994)
	8,000	62.5
	-	5
	-	17.5
	-	15

* 30,000 .

•

(: , %)

	(1993)	(1993)
	77	11
	31,713	76
	11,104	13

* 595 , 802 .

•

(: , %)

	(1994)	(1994)
	2,867	21
	12,964	61
	732	3
	-	15

* 21,132 .

•

(: , %)

	(1995)	(1995)	
	1,137	25	30 35

* 277 (34 , 99 , 144
, 860 . 1,000 .

.

(: , %)

	(1994)	(1994)		
	3,917 (IBRC, 1993)	40	64	54
	12,150	6	12	22
	-	40	22	7
	-	12	2	-
	-	2	-	9
	-	-	-	8

* 75,000 .

1977 ()
(Insurance Brokers (Registration) Act 1977)

(1977 46)

,

(1977 7 29)

.

()

1 1. (Insurance Brokers Registration Council)

(「 」) .

(common seal) 가

가 .

2.

가 .

()

2 (register)(「 」 .)

,

, , .

()

3 1. 2 16 가

가

.

가. 6 ,

가 가

. , 가

가

. 5 2

(whole-time agent)

. 가 가 3

.

. 5 .

. 가 가 3 ,

. 5

가

. 가 가 3

가

2. 가

1 .

가.

. 1 가., , .

가

. 11

1

3. 16

(partnership) ()가

가 ,

가 .

4. 1 2

.

()

4 1. (

「 」) ,

,

.

2. 3 16 가

가 .

가. 가

. 1

. 2 1

3. 가 11 1

1

가 .

4. 16 가 (

)

가 .

()

5 1. 3 4

.

2. 가 7

.

3. 28

.

가. ,

. 2

4.

5.

()

6 1.

(「 (approved educational institution)
」).

2.

(, 「 (approved qualification)」).

3. 가

1
陳情

4. 3 1 가.

()

7 1.

2. 1

가

.

3. 2

가

가 . ,

.

4. (3) 가

가

.

가.

.

5. 가

(1)

.

6. 4 가

5

.

7.

.

1

1

가

8. 가

, 1

9. 가

,

()

8 1. 가

.

2. ,

.

가.

.

.

.

. 가 (

)

.

가

.

.

.

3.

,

가

.

4.

.

()

9 1. 1 ,

.

2. ,

.

3. 가 (

가)

,

.

가

가

.

4.

가

가 .

((Code of Conduct))

10 1.

가

作為 不作為

.

2.

,

指針

. ,

作為 不作為

.

()

11 1.

(,

「

(practising insurance broker)」)

가. .
 . 所定額 運營資本 가
 . 資産價額 所定額

. 가

2.

가. .
 預置

.
 . 計定記錄
 .

3. 1 2

.
 가. 適格 가

,
 가

.
 가

. 가

4. 5 6 가
1985 389 1 .
가, 1960 155
1 . 가
.

5. 가 ,
가 .
가.
(partner)
監査人

6.
가 .
7.

特記 .

()

12 1. 가
前使用人 求償
.

가.

.

2.

(grant)

.

가) ,

) 收受

3.

가) .

) 가 附保

)
가

4. 3

가. 가

가 排除

. 3 가. ,

.
3 가

. 3 .

.

.

가

· ,

가

·

·

· ,

()

13 1.

(Investigation Committee)

·

가.

15

抹消

·

,

「 (disciplinary case)」 .

2.

가

가

,

(Disciplinary Committee)

.

3.

.

()

14 1.

.

.

2.

,

,

.

3.

()

.

(,)

15 1.

가.

.

, 가

.

2. 11 12

가

.

2A. 가 ()

.

가. 1986

.

()

2B. 2A

가. “ ” 1986

()

. “ ” 가 (가
)
가 ()
).

3.

가.

1

.

.

1

가

가

가

. . (가.

.) 不服申請 (,

가)

가

審理

.

4.

4

.

5.

가

4

6

後任 任員

在任

.

6.

가

.

()

16 1.

前條

가

2.

1

가.

10

. 1

前回

10

(

)

17 1.

가

錯誤

2.

. , 詐欺

3.

가

(

提訴)

18 1.

가

15

17

28

.

2.

가

.

3. 15 17

가

,

가

.

4. 15 17

가

가 却下

.

()

19 1. ,

(writ of subpoena ad testificandum)

(writ of subpoena duces tecum)

. ,

.

2. 1925 () (Supreme Court of Judicature (Consolidation) Act 1925) 49 1854 (Attendance of Witnesses Act 1854)(가

) (High Court)

事案, (High Court of Justice)

가

() (High Court) (Court of Appeal)
(Supreme Court of Judicature) .

3.

(Court of
Session) 上記 審理 當事者

가 .

가. 證人

持主

證人 持主

.

.

4.

,

.

가.

.

.

(counsel)

(solicitor), (가
)

.

.

가 가

. 15 2

가 가 가

5. 가

6. 20 「 (proceedings)」

()

20 1.

10 (barrister),
(advocate, : solicitor)
(solicitor) 1 (assessor)

2. 가

. , 가
同席

3. (Lord Chancellor) (Lord

Advocate)

附帶規定 補充

規定
가.

代理人 全員 面前 가

全員

4.

5.

가

가

6.

21

1.

가

가

가.

. 前期

. 明文規定

2.

가 .

3.

. , 2/3

.

4.

辭任 . ,

.

()

22 1. 略式

400 ,

.

가.

「 (insurance

broker)」 ,

. , ,

2.

400

,

.

가.

「

」

,

.

,

,

3.

'insurance broker'

,

'assurance broker' 'reinsurance broker'

'reassurance broker'

.

(22)

23 1.

가

3

,

가

,

(:

),

가

(,

가

),

가

가

.

2.

가

3

,

가

, 破産官財人(trustee in bankruptcy,

assignee in bankruptcy)

(,

가

),

가

가

.

()
24 가 ,

가 .

()
25 1. 가 .
2. .
3.

1 1
.

()
26 , (,
) , 1889 (Interpretation Act
1889) 26 ()

.

()

27 1. 8 , 11 14 19
가 10 가
가

가가 .

2. 19
가 . ,
가

3. 8 , 11 12
10

.

()

28 1.

.

2. 30 3
3

3. 3 4 27 3 ,
2 가 ,
10

()

29 1.

「 (approved qualification)」 「 (approved educational institution)」 6 .
「 가 (approved insurers)」 (: 12 3) 1982
1982 2 13
1 , 2 14 17 (:
) 가 .
「 (Council)」 1
.
「 (Court)」 (High Court Court of Session),
(High Court of Justice) .
「 (disciplinary case)」 13 .
「 (employee)」
, 「 (employed)」 .
「 (enrolled)」 「
((enrollment)」 .
「 (functions)」 .
「 (insurance business)」 (1923
1 2 1979
2 2 3 1)
「 (insurance broker)」

「 (insurance company)」

「 (list)」

「 (practising insurance broker)」

「 (prescribed)」

「 (recognised body of accountants)」

가. Institute of Chartered Accountants

. Institute of Chartered Accountants

. Association of Certified Accountants

. Institute of Chartered Accountants

. 1985 389 1 (가)

가

「 (register)」 「

(registered)」 「 (registration)」

「 (registered insurance broker)」

「 (registrar)」 8 1

2. (가

1974 區密院令(Order in Council)

)

.

(,)

30 1. 1977 () .

2. .

3. 4 ,

.

4. 22 1 2

.

1. .

가. 12 , 1

.

. 5 , 1

, 1 , 1

.

.

2.1)

(British Insurance Brokers' Association)가 .

.2) 1

가

가. 가

. 가가
. 가 .

.3)

가 . ,
가

.

.4) 1 2

.

.5)

.

3.

가

.

4.1) .

가. 가

4

.

.

3

.2) 「 (scheme)」 2

5.

6.1)

.2)

7.

8.1)

.2)

가.

가

가

가

가

가

(가

)

. 1946 () (Borrowing (Control and Guarantees)

Act 1946) 1 ,

1946

(Loans Guarantee and Borrowing

Regulation Act (Northern Ireland) 1946) 2 ,
가

.3)

가 .

9. ()

· ,

.

10. 人數

.

1977 () 1978
(S.I. 1978 No.1393 (c.35))

1977 () 30 (3)
(Secretary of State) 1978 9 27 .

1 「1977 () 1978 」 .

2 1977 () 1978 10 20

.

2 ((register))

3 ()

4 ()

5 ((register or enroll))

9 ()

13 ((disciplinary cases))

15 (, ,)

16 ((restoration))

17 ()

18 ()

19 (1) (3) ((procedure))

20 ((assessors))

1978 ()

(S.I. 1978 No. 1394)

1978 27 (1) 28 (1)

1978 9 27 .

1 1978 ()

1978 10 20 .

2 1977 () 10

.

(Schedule)

1977 () 10

가 .

“ ” () .

“ ” .

“ ” 가 ,

.

1

, 不作爲

.

.

不作爲

,

2 3
2
3
不作為

3 上記 2
가.

가
가

(1)

(2) 가
가

“ ”

(3)

(insurance broking business)
가

- 가 .
- (4) ,
- (needs)
- .
- (5)
- .
- (6) 가 , (
-)
- .
- (7)
- .
- (8)
- 가
- 가 留置權
- .
- (9)
- .
- , 가
- .
- (10)
- ,
- (
-)
- .
- (11) 가
- 가
- .
- (12)

(13) 가

가
가

(14)

가

(15)
(Advertising Standards Authority)
(Code of Advertising Practice)

(16)
가

(17)

(18) 가 對面

(19)

「

가 ,

(15 St. Helen's, London

EC3A 6DS)

」

1978

()

(S.I. 1978 No. 1395)

1977

27 (1)

28 (1)

1978 9 27

1

1978

()

1978 10 20

.

2

가 1977

()

8

2., 3., 4.

1978

()

.

1978

()

1977

()

8 2., 3., 4.

.

1

1978

()

.

2 1.

“ ” 1977 () .

“ ” 15 2. 가 .

“ ” “ ” 가

,

가

가 .

“ ” 11 1. 가 .

“ ” 3 1. 가. 가

.

“ ” 3 1. , , . .

가 .

“ ”

.

“ ” 9 1. 가 .

“ 가 ” 10 1. 가 .

2. 1889 (Interpretation Act 1889) (Act of Parliament)

.

3 [1979 No. 490 .]

4

.

(1) , ,

(2)

5

,

,

.

6 (1)

50

가 .

7
(2) (registrar)

(3) 가

(4)

(5) (1)

7 (1) 가

6 (3)

(2) (1) 6 (1)

50 175 (가

) 가 .

(3) 6 (3) ,

2 (partnership)

(1)

1 , 1 가

(4) (2)

8 (1) 175

가 .

(2)

.

(3) 가

.

(4) (1)

.

9 (1) 10

, 1
1 1 40 ()

.

(2)

, 14

.

,

14

.

2

.

(3)

가 40

10 가

.

(4)

(3)

.

10 (1)

9

가

1 1 175 (가)

.

(2)

가

,

14

.

14

. 2

.

(3)

가

9 (3)

가 175

가

.

(4)

(1)

(3)

2

가

1

가

.

(5)

(3)

.

11 (1)

1

175

()

5 1

.

(2)

,

14

.

,

14

.

2

.

(3)

가

175

10

가

.

(4)

(3)

.

12 (1)

가 .

(2) (1) ,

가

14 . 가

,
14

가

. 가

.

13 13 14
, 9 , 10 11
, 12

.

14

,

,

. 15

15 (1) 가

(2) (1) 175

()

(3) 2 가

(1)

1 1

(4)

(2)

16 (1) ()

,

(2)

15 17

1978 ()

(S.I. 1978 No. 1456)

1977 27 (1) 28 (1)

1978 10 9

General Note

13 ()
2 .

.

S.I. 1978 No. 1457 ,

S.I. 1978 No. 1458 .

1 1978 ()
1978 10 31 .

2 “ ”가 1977 () 13
(3) 1978
()
.

1978 ()

1977 () 13 (3)

.

1 1978 ()

.

2 (a) “ ” 1977 ()

. “ ” 13

가 .

(b) 1889 (Interpretation Act 1889) (Act of Parliament)

.

3 , 14

,

2/3 .

가 3 在籍

.

4 가

1 12

31 .

5

.

6 3/4

가 ,
.

7

, .

8

,
.

9

가 .

10

.

1978

()

(S.I 1978 No. 1457)

1977

27 (1) 28 (1)

1978 10 9

1

1978

()

, 1978 10 31 .

2

가 1977

()

14

(2)

(3)

1978

()

1978 ()

1977 () 14 (2)
(3) , .

1 1978 ()

2 (a) “ ” 1977 ()

“ ” 가 16 17
,

“ ” 14 (1) , 3

“ ” 13 (1)

13 (3) .

“ ” 13

(b) 1889 (Interpretation Act 1889) (Act of
Parliament)

- 3 11 , 5 (5) , 6 , 가 . 가 1 在籍 .
- 4 5 11 .
- 5 , 2/3 .
- 6 가 , 3/4 가 .
- 7 3 1 .
- 8 , 가 .
- 9 3 , 2/3 .

2 ,

.

10

.

()

() ,

()

가

() ,

가

() 3

11 ,

.

12

.

,

,

.

가 , 가 ,

.

13 가

.

14

· ,

가

,

,

.

15

가

,

議事

豫定

,

.

1978

()

(S.I. 1978 No. 1458)

1977

27 (1) 28 (1)

1978 10 9

General Note

S.I. 1978 No. 1457

.

,

(natural

justice)

.

18

가

(High Court)

.

“ (the Committee)” 14 (1)

“ (the complainant)”

가

“ (conviction)” 15 (1) (a)

“ (disciplinary case)” 13 (1)
13 (2)

“ (inquiry)” 가

“ (the Investigating Committee)” 13 (1)

“ (the Legal Assessor)” 20

“ (party to the inquiry)” (),
가

“被 (the respondent)”

“ (the Solicitor)”

,

.

(3) 1889 (Interpretation Act 1889) (Act of Parliament)

.

2

()

2 (1) 가

가

(notice of inquiry) .

() ,

가 가

15 , 가

, .

.

(2)

.

(3)

가 .

(4) 가 , (1)

28 .

()

3 (1)

가

.

(2)

가

,

,

訂正

.

(3)

가

가

,

.

()

4

,

, 訴狀,

,

,

가

.

3

()

5 (1)

· ,
가
·

(2) ,

,

·

가 가

·

()

6 (1)

·

(2) ()

,

,

·

,

·

(3)

가 ,

·

,

·

(4)

,

,

(

)

.

,

가 가

1

.

.

(5)

,

.

.

가

.

(6)

,

,

가

가

.

,

가

15

.

,

15 (2)

.

2

가

.

7

(1)

가

가

(solicitor)

가

.

(2)

.

(3)

.

(4)

가

가

.

(5)

가

.

(6)

가

2

가

.

()

8 (1)

.

(a)

6

() 가

() 가

.

() 3

(statutory declaration) - -

.

(b) (a)

가

,

(a)

(statutory declaration)-

-

.

.

(c)

,

가

.

(d) , 7

(3) (6) .

(2)

가 5 7 가

, 7 (3) (6)

.

(3)

가

.

(4)

가

.

(5)

.

.

4

15 (3)

9 (1)

4

15 (3)

.

(2)

18

가

10 가

.

() 15

()

()

(, 가 가

,

가

,

가

)

10 (1)

9

2

()

.

(2)

.

.

(3)

가

가

.

(4)

가

.

(5)

(

)

2

3

.

5

17

11 (1)

가

가

가

$$\left(\begin{array}{c} \vdots \\ \vdots \\ \vdots \end{array} \right)$$

가

가 .

(2) 2

$$\left(\begin{array}{c} \vdots \\ \vdots \\ \vdots \end{array} \right)$$

.

(3) 가 가

가

()

•

가

가 .

(4) 가

6.

(5) 가

가

가

.

가

가

.

(6) 2가

2가

가

6

12 (a), (b) (), ()

(a) 15

16

(b) 17 (1)

17

(2)

()

()

() 가

7

()

13 (1) 20 (3)

()

.

(2)

.

(3) 가

. ,

.

(4)

.

()

14 (1) 12

,

.

(2)

,

.

가

. ,

가

(3)

가

()

15 (1)

가 가

가

(2)

가

()

가 “ ” “ ”

가

(3)

가

12

()

16

7

2

· ,

.

()

17 (1)

(counsel)

가

(2)

가

(counsel)

.

18 (

6

가

)

..

가

가

.

2

○ ○ ○

(
) [] (가)
.
(, 2가 가
, 가
가)
.
가
.
, 가 1977 ()
15 ()
가
가 19 × × × × (×)
() ()
.
. 가
가
.
가
1978 ()
가
1977
() .

17 ()

.

1978 ()

1977 () 20 1978 10 18

1 1978 ()
, 1978 11 10 .

2 (1) 「 」 1977 ()

.

「 」 14

.

「 」 20

.

(2) 1889

.

3 , 가

.

4

가 가 ,

.

5

. 가

.

가

가

.

.

6

가

,

()

.

7

5

6

가

가

.

1979 ()

1977 () 27 (1) 28 (1) 1979
4 19

1 1977 ()
1979 4 19 .

2 가 1977 11 (1),
(2), (3) (7) 1979
()
.

1979 ()

1977 11 (1), (2), (3),
(7) .

1

1 1979 ()
.

2 (1) :

“ ” 1977 .

“ (Brokerage)” (broking)

.

“ ”

.

(2)

.

2

(11 (1)) ,

3 (1)

£ 1,000 .

(2) :

()

£ 1,000

.

() “ (working capital)” ,

1 2 K

1 2 X

.

4 (1)

£ 1,000 .

(2) :

()

£ 1,000

.

() “ 가 ” ,

1 2 M

가 .

() “ “ ,

1 2 Z

.

5 (1)

,

.

(2) 1 가

8

2 .

3

(11 (2))

6 (1)

가

.

“

(Insurance

Broking Account)”

.

(2) 가

.

() “ ”

.

()

()

가 (approved short term assets)

7 (charge),

(encumbrance), (lien), (right of set off),

(compensation) (retention) 가

(3)

.

(4)

.

(5)

3

4

8

:

()

6

가

;

()

()

()

()

(6) ()

5

가

가

.

가

.

(a)

“

”

(b)

9

2

,

7

8

가

가

가

() 가

1

가

.

() 가

,

()

“ ”

6

가

()

가

9

1

가

:

(a)

“

”

,

;

(b) 가

7

(charge),

(encumbrance),

(lien),

(right of set off),

(compensation)

(retention)

가

(7) () (a)

,

가

.

8

가

(b)

가

가

.

가 “

”

4

(c) 7 2 가
 , 가
 가 (be charged or
 deposited) 가 ..

(d) ,
 가 가
 가 가
 ,
 , 가 .
 () 가 가
 가 . , 8
 가
 4 가

() 가
 가 가
 가 가
 가 가

(8)()
 (insurance transactions assets) 가

() 8 1 :
 “ (insurance transactions assets)”
 가 가 “ ”

“ ”

,

가

,

1

2

H

(insurance transactions

liabilities)”

“

”

가

,

1

2

V

.

(9)

“ 가 ”

”

:

() 가

() 가

() 1959

(House Purchase and Housing)

1

()

()

5

가

:

(a)

(b)

,

(c)

(d)

()

()

() ,

가

(10)

, 가

(charge)

(encumbrance)

,

가

.

, 가

, ,

.

가

.

(11)

:

() “ 가 ”

:

(a) 1979

:]

(b) 1969

;

(c)

National Girobank

() “ ”

assurance, reinsurance

reassurance

, “ ”

.

() “

”

“

”

;

() “

”

“

”

.

- (a) , 가 ;
 - (b)
 - (c) (refunds) (salvages)
 - (d) , ,
(similar fiscal levies);
 - (e)
 - (f)
- () “ ” 1979 (Banking Act 1979)

“ ” . (winding up)
: In re Multi Guarantee Co. Ltd., Ch.D. July 31, 1984, Financial Times August 14, 1984.

7

- :
- () ,
- .
- () :
- (a) 가
- ,
- (b) , 가
- ,

()

(a)

(b)

()

()

3

8 (1)

12

12

12

12

가

12

(2)

9 (2)

6

(3)

(1) 12

. 18 .

,

.

9 (1)

8 (1) ,

.

, 11 가

.

(1)

(a)

(b)

(c) .

(1)

.

(2) 8 (1)

1948 1967 ,

1960 1978 ()

. 1976

.

8 (1) 가

가

(2)

가

가

가

(a)

(b)

(c)

(2)

(2)

가

(2)

“ (hold company)” 1948 154

, 1960 ()

148

4

10

8

,

9

가

1

11 (1)

8

9

,

, 1948

1967

,

1960

1978

()

가

1967

14

,

1960

1978

()

가

(2)

(a)

7

가

未訪問 支店

가

(b)

가

가

7

가

.

,

.

(3)

4

가

.

(4)

,

.

.

12

11

(4), (5)

(6)

.

13

가

가 .

가 ,

가

,

가

,

, 가

,

,

가

5

14

,

.

.

註記 :

1 2

3 , 4

6 가

,

5 (2)

10

.

1979 () (“ ”)

.

A. :(“ ”)

((a)

(b)

(c))

B. :

C. :

(A)

D.

下記

.

Full Name

()

.....

.....

(가

가 .)

1

1

8

, 19×× ×× ×× (“ ”)

19×× ×× ××

註記,

9 (2)

.

2

1

19×× ×× ×× (“

”) ,

1 .

(注) “ ” 가

10 1

가 .

가 10

가 10 , 1

1 .

2 .

2 .

< >

	1		2
- 가	£	1	£
- ○	£	2 & 20	£
- ○	£	2	£
A	£	H	£
-	£	3	£
- -	£	4	£
- -	£	5 & 20	£
○	£	5	£
○	£	6	£
-	£	7	£
- -	£		
B		J	
C(=A+B)		K(=H+J)	

	1		2
R	£	Y	£
S(=N+P+R)	£	Z (=V+W+Y)	£
-	£	17	N/A*
- -	£	15	N/A*
-	£	18	N/A*
()			
- (,)	£	19	N/A*
T	£		
U(= N+P+R+T)	£		

*

1) 2 V 6 (8)

2) 2 X 3 (2)

3) 2 Z 4 (2)

3 2 2

“ ”

	2 가	
.....	£	£
.....	£	£
.....	£	£
.....	£	£

*

“ ”

*

,

4 2 2

1

9

,

£ (“ ”)

5 1 6 (7)

가 .

	(,)		
			

1 2

注1) 가

.

.

注2)

1 2

.

1 2

.

1. “ ” 가 , 6
가 가 가
2 , 가 가 中
間値(mid-market value) 가 가 .

2. , 가
(No.20) 者 .
2
9

가
2
1 4 .

3. ,
“ ” .

4. “ - ” , 12
“ ” ,
(bank deposit receipts), ,
가 가 2 .

5. ,
(“ ”
)
, () (

No.20) 者 .
 12 (.
) () .
 2 .

6. ,
 , “ ” ,
 가 中間値 2 .

7. “ - ” , ,
 , ,
 . 2 가
 가 가 2 .
 (a) 1 가 . 가 (b) 가
 .

(b) 가 가
 2 가
 ,

.(No.16)

8. “ - ” , 12
 , “ ”
 , , , , ,
 , .
 가 2 .

9. () (No.20) 者 , 가 가 가 2 . (.)

10. , , , 2 .

11. , , () (No.20) .

12. “ ” , .

13. , , “ ” 36 .(36 .)

14. , , (가 “ ”)

, 36

. () (No.20)

.

,

(a), (b) 2 .

(a)

() ,

(b) 가 ,

()

15. 3 :

36

.

“ - ” .

16. (contingent liabilities) :

가 ()

2 .

가

,

,

, 1975

2 가

.

1 .

17. (long term liabilities)

가 (가 “ ”)

36

, 2 .

18. () 2 가 .

19. , () 2

가 . No.14

.

20. “ ” ()

,

“ ” “ ” 1948 154

1960 () 148

.

, “ ” “ ” 1970

302 533 .

2 5 (2) 가 .

1 가?
(10 “10 ”)

2 1
% 가?
(15% “15% ”)

3 1 4 2 35%

가,

()

.....
.....
.....
.....
.....

1 2 “ ” 1979
()

, 가
. 2

. “ ”

.

3

10

.

*

*

.....

.

*

*

.....

가

.

*

*

.....

.

(1)

(2) 1979

()

3 , 4 ,

5 , 6

7

1

1

(,

開示

).

(*)

가 10 . ,
.

*

*

.....

.

*

*

.....

가

.

*

*

.....

.

(1)

(2) 開示 , 1979

() 3 , 4 , 5 , 6 7
1 2 (

) 8
가

.

(*)

.....

.....

4

.

1977 () 11 (4), (5) (6)

가 .

가 1979 ()

10 , .(

letter .)

1 / 1 1 19 × × ×
× × × ()

.

2 /

(a) 1 1979

() 6 7

(b) 1 2 1
1 2

(c) 1 2 2

(d) 1 3 , 4 5 2 1
2 .

3 / 1
1979 ()

6 (9) 1
가 1979
() 6 (2) (6) 가

1
, 가 1
가 ,
가 .

가 1979 () 10
.
().

1 / 1 2 ()
19 × × × × × × .

2 / 1 2 1
 2 2 1
 .

3 / 1 2
 2 , ,
 . /
 .

4 / 1 2 1 2
 ,
 1 2 /
 .

.....

.....

:

.....

.....

注) .

1987

(

)

(S.I. 1987 No. 1496)

1986

1977

()

27

(1) 28 (1)

1987 8 20

1

1987

(

)

1987 10 1

.

2

가 1986

138 (3)

1977

()

12

1987

(

)

.

3 1979

(

)

.

(a) 1987 10 1

上記

1977

()

14

;

(b) 1987 10 1

3

;

(c)

1987 10 1

記 (3 (1) 上

1987 ()

1986 138 (3) 1977
() 12
.

1

1 (1) 1987 ()
) .
(2)

3 (1), (2), (3) (7) 1979
()

.

(3) 1979 3 (1)

가 3 (4) (5), 4 (1)
(2), 5

1979

가 .

2 (1)

“ ” 1977 () .

“ ” 7 (1) 가 .

“ ” (insurance broking business)

;

“ ” ,

;

“ ” “ ” 6

.

“ ” 16 (4) .

“ ” 9 (2) .

“ ”, “ ” “ ” 2 ,

3 (1) ;

“ ” “ ” 9 .

“ ” 11 (1) .

“ (partner)”

, “ (former partner)” ;

“ ”

.

“ ” “ ” 11 (2)

;

“ ” 10 , 11 12 ,

1986

44 , “

(former employee)” ;

“ ” (Conduct of Investment

Business Rules) 2 ;
“ (Conduct of Investment Business Rules)” 1988
() .

(2)
 ,
 ,
 .

(3) 10 12 “ (appointed representative)”
1986 44 .
 ,
 .

2

3 (1)
가 ()
 .
 , ()
 ,
(“ ”)
 ,

·
(2) ·
()

·
(A) 下記

·
(a) , 不作為
(b) ,

가

,
(defamation)
(c) , 不作為

(B)
(a) 不作為 , 가

(b)

, ·
(aa)

·
(bb) 2 (i) (A) (c) 2 (i) (B)
(a) “ ” (,

1986

44

) ,
.

(ii)

.

가

12

.

(A), (B)

5,000,000

.

(A) (a) 250,000

(b)

(last accounting period)

3

.

,

.

(aa)

5,000,000

.

(bb) 250,000

.

(B) (a) 500,000

(b)

3

.

(iii)

,

(2)

(ii) (A)

(B)

1

() , , (act),
가
(2)

(i), (ii), (iii)

(v) 가 ,

() “ 1987 (

(3) (i) (2) (ii)

(a) “
(last accounting period) ” 2

가
12
(b) 12

12
(ii) (2) (iv) “
”

(4)

(a)

.

(i)

가

(ii)

,

(iii)

(iv)

가

(v)

가

가

(vi)

(b)

.

(i)

(ii)

가

(c)

.

(5)

.

(i)

(ii) 가 , , 가

(iii) , 가 , 가

(iv) 가

(v)

(6)

가 .

(i)

(ii)

가

(iii) , , , ,

(7) “ ”

.

(a) ,

(b) 가

4 (1) 3

, (cover note) 가

(a)

14

(b)

14

(2)

14

가

(3)

(1)

(2)

,

(cover note),

(4)

가

,

(5)

(5)

(a)

()

()

(

),

(

)

(

)

()

(b)

()

()

(iii) 1889

(Commissioners for Oaths Act 1889)

6

(iv) 副項 (i), (ii), (iii)

5

.

(1) 가

(2) 가 (insurer)

(3) 가

가 , ,

3

6 가

, ,

,

() 가

“ ” .

, 1980 12 1 ,

,

.

2

(unit) 1986 12 18

, 1986

75 (8) (open-ended)

, 가

.

7 (1)

(“ ”) ,

(i)

,

,

,

(ii)

,

.

(2)

가

.

(3) ()

가

.

(4) 8 “ (insured)” “
(insurance)” “assured” “assurance” .

8 (1) 6 (7
)

,

7

가

가 .

(2) 6 7
1986 1 (2)

, , ,

가

가

가

.

9 (1) (“
”)

가

.

·
(ii) 13 (5)

·
(2)
20

·
2 1

·
11 (1) 1 1 曆年度(calendar year)

(“ ”) ·

10					
1	50	1	100	,	400
				:	
51	200	(a)	50	1	100 (5,000);
		(b)		1	80
				:	
201	1,000	(a)	50	1	100 (5,000);
		(b)	50	1	80 (12,000);
		(c)		1	60
				:	
1001	2,000	(a)	50	1	100 (5,000);
		(b)	150	1	80 (12,000);
		(c)	800	1	60 (48,000);
		(d)		1	40
				:	
		(a)	50	1	100 (5,000);
2,000		(b)	150	1	80 (12,000);
		(c)	800	1	60 (48,000);
		(d)	1,000	1	40 (40,000);
		(e)		1	20

(2) 가 9

,

(list)

(“ ”) ,

(1) .

.

----- ×

“ ”

.

(3) ,

, 400

.

12 (1) (i)

10

11 ,

,

가 , 가

.

(ii) (1) (i)

(1)

13 (5)

. ,

.

(iii) (1) (i) (ii)

.

(2) (i)

10 11 ,

(ii) (2) (i)
가 13 (5)

(3)

10

11

(1)

가

,

(4)

“ ”

, “ ”

“ ” 1985 736 1986

() 4

13 (1)

(2) (1)

()

()

()

(3) (1)

가

1

,

National Westminster Bank

4% 가

(4)

(5)

8

(6)

(7)

(1)

14 (1) (i)

(ii)

가

6

(2)

가

(statutory declaration)

(3)

가

가

·
(4) 가

明記
가 (“ ”)
，

가

·
(5) (4) 가

·
(6)
，

(4)
·
(7) 가
가

， 가 ，
가

·
(8) ，
가

，
가
，

·
(9) “ ”

(10) 가
·

·
(11)
, 廢疾 ,
, , .

15 (1) (Grant Fund) ,
가
가 .

(2) (lender)
,
·

(3) .
()
() ,
, 가
()
()
() 14 , 17 18 가
;
() , ,
가
() 가

(4)

() 가

() , , ,

,

() 가 17

() 가

() 14 18 가 ,

,

()

()

16

3

.

(1) 가

(2) 가 가

, ,

,

4

(miscellaneous)

17 가

가 .

() ,

,

3 (1) (2)

()

18 (1)

3

가 , 17

,

가 ,

가 , ,

가 .

(2) 不作爲

(omission)

가 , 17

가

, ,

.

19

(broking)

2

2

1980 ()

(S.I. 1980 No. 62)

1 1980 () (The Insurance Brokers Registration Council Election Scheme Approval Order 1980) 1980 3 1 가 .

2 () 1977 2(2)(a)

,

1979

()

1979 ()

() 1977 2(2)(a)

.

1

1 1979 () .

2 - (1) 가

“ ” 1977 ()

"county" "Greater London" Local Government Act 1972
London Government Act 1963 .

“ ”

9 (Registrar)

.

(2) 가

8 , 15 , 24 .

(a) ,

(b) 8 (2)

(c)

(3) .

3 , , , 가

10 , 13 , 20 ,

26 8 (2)

5

.

, 5

,

2

4

12

(a) 5

6

(

).

(b)

6

(

).

5

6

(a)

“

(central

constituency)”; Clwyd, Gwynedd, Powys, Cheshire, Greater Manchester, Hereford, Worcester, Lancashire, Merseyside, Salop, Staffordshire, Warwickshire, West Midlands

(b) Bedfordshire, Cambridgeshire, Derbyshire, Leicestershire, Lincolnshire, Norfolk, Northamptonshire, Nottinghamshire, Suffolk 州

“ (Eastern Constituency)”

(c) Greater London United Kingdom

“ (Metropolitan Constituency)”

(d)

“

”

: Cleveland,

Cumbria, Durham, Humberside, Northumberland, Tyne and Wear,
North Yorkshire, South Yorkshire, West Yorkshire

(e) Berkshire, Buckinghamshire, Essex, Herfordshire, Kent, Surrey
州 “ (South Eastern Constituency)”

(f) Dyfedd, Mid Glamorgan, South Glamorgan, West Glamorgan,
Gwent, Avon, Cornwall, Devon, Dorset, Gloucestershire, Hampshire,
Isle of Wight, Oxfordshire, Somerset, East Sussex, West Sussex,
Wiltshire 州 “ (South Western Constituency)”

6 (1) 2(1)
1981 11 30 .
(2) (a) 1981 11 30 1981 12 1
32 6 6

(b)

(3)

(a)

(b) 90

(c)

(d) , Mental Health
Act 1959 Part VII

(4) (5) , ,
4 . 1981 12 1 1983 11
30 .

(5)

12

, (24

가

)

.

3

(Returning Officer)

7 (1)

6

.

(2)

6(5)

(casual

vacancy)

.

(3)

()

.

(4)

(

24

)

가

,

,

.

8 (1)

5

(2)

21

A,

B

가

C,

D

9

(1)

8

(rule)

가

(fee)

,

(2)

가

(3)

8(1)

4

(Nominations)

10 (1) (a)

5

(b)

가

6

(2)

6

(3) C D

(4) 가 ,

(statement)가

11 (1) 가

,

(2) 가 가

가 , 가

. 2

8(2)

12 ,

8(1)

5

가

13

가 ,

4 5 .

5 (Elections)

14

(a) 가 ,

.

(b) 가 ,

가 .

15 (1) 가 ,

:

(a) , 21

.

(b) ,

(가 ,)

(c)

,

(d)

()

()

()

(iv)

(2) 가 6
6

(3) 4 6

6 6 가

(4) 11(2)

(5) ,
17, 25, 26, 27 .
, , ,
.

16 (1) 가

(2) ,
.

6 (Conduct of Polls)

17 (1) , 7
, , , 300

(2)

(3) .
 , ,
 .

(4)

(a) 가

(b) , , 가
3 .

18 (1) 가 ,
(Declaration of Identity)

(2) 8(2) 가

(3) E .
(4) F
G

, H
I

19 (1) 8
(

) ,

， 17

(2)

20

(a)

(b)

가

(c)

21 (1)

(a)

(b)

(c)

(d)

가 .

(2)

20

·
·
,
(30
)

(2)

(a) 가

(b) 가

(c) 가 ,

1959 PARTVII

8

(Expenses of Candidates)

25 (1) 17(2)

(2) · ,
· ,
·

26

14

J

(statutory

declaration)

.

27 (1)

, , ,

.

(2)

(fact)

.

(3)

,

, , ,

.

(4)

•

,

,

, ,

.

(5)

•

.

(a)

, ,

,

,

,

,

(b)

, ,

(6)

•

,

.

(7)

•

.

9 (Validity Election)

28

25

가

28

, 23

가

(a)

가

(b)

25(2), 27

(c)

가

(the Representation of the

People Act)

99, 100

101

(d)

25(1), 26

29

가

26

23

30

(1)

28

29

가

(2)

, 가

(3)

가

24

(a)

가

28(c)

(b)

(c)

가

(d)

26

(e)

25(2)

27

(c)

,

가

(e)

25(2), 27

(4)

가

가

,

31

30(4)

,

32

6

28 , 29

가

A

(8 (2))

1979

(Election Scheme)

8 (2)

(Constituency)

(, , , ,)

1 (registered addresses)* 가

가 .

2 (constituency member)

가 6

.

.

.

가

.

3

가 .

4

가

.....

.

가

.

5

.....

.....

.

.....

(returning officer)

) “ ”

가

9

.

B

(8 (2))

1979

(Election Scheme)

8

1

(member)

.

2

6

.

.

.

3

가

,

.....

.

1

가

.

4

:

(Date)

(by)

(Returning Officer)

[a]

가

C

(8 (2))

1979

(Election Scheme)

8(2)

(Constituency)

(, , , ,)

1

, 가

..... .

			,	
		(1)	(2)	

6

.

2

(1)가

.

		(1)	,	(2)

1 “ ”

가

9

.

.

()

()

()

()

3

가

가

8(1)

5

.

4

.....

.....

5

.

가

.....

(firsrt post)

.

5

가

.

.

6

.

(a)“ ” Cywd, Gwynedd, Powys, Cheshire, Greater Manchester, Hereford and Worcester, Lancashire, Merseyside, Salop, Staffordshire, Warwickshire, West Midlands (Northern Ireland) .

(b)“ ” Bedfordshire, Cambridgeshire, Derbyshire, Leicestershire, Lincolnshire, Norfolk, Northamptonshire, Nottinghamshire, Suffolk .

(c)“ ” Greater London

.

(d)“ ” Cleveland, Cumbria, Durham, Humberside, Northumberland, Tyne and Wear , North Yorkshire, South Yorkshire, West Yorkshire .

(e)“ ” Berkshire, Buckinghamshire, Essex,

Hertfordshire, Kent, Surrey .

(f)“ ” Dyfedd, Mid Glamorgan, South Glamorgan,
West Glamorgan, Gwent, Avon, Cornwall, Devon, Dorset,
Gloucestershire, Hampshire, Isle of Weight, Oxfordshire, Somerset,
East Sussex, Wiltshire .

D

(8 (2))

1979

1

.

		, ,	
		(Note 1)	

6 , .

, ,
 ,

.

		, ,
		(1)

1

.

()

() (members) 가

()

()

,

, (separate sheets)

2

8 (1)

5

(arrangement) (composition)

.

3

가

가 가

, 5
..... .

4

가 .

.

E

(18 (3))

6

1

“ ”

(, , , , ,)

, (

) .

.....

2

“ () .

.....

F

(18 (4))

1979

(Constituency)

$$(\quad, \quad, \quad, \quad, \quad)$$

1 가 ()

•

2 X

3 “ ” “ ”

가

“ ”

.....

4

•

5.

가

.....

•

5 12 1 4 .

	가 x

• “ ”
•

가 9

.

G

(18 (4))

1979

(, , , ,

)

()	,	()	,

: “ ”

가 9

.

H

(18 (4))

1979

1 .
[]
2 1
X .
3 “ ” “ ”
가
“ ”
4
.
5 .
가
.....
.
5 12 1 4 .

	가 X

1994 ()

: 1994.10. 1

: 1994.10. 6

: 1994.11.21

1977 (a) () 27 (1) 28 (1)
,

1. 1994 ()

, 1994 11 21 .

2. 가 1977 () 10

.

3. () 1978 (b) .

Neil Hamilton

1994.10.1

1977 () 10 , 가

1977 () .

“ ” ,

.

“ ” 가

1986 (a) .

“ ” .

“ (advertisement)” 1986 44

, “ (advertising)” .

“ (appointed representative)” 1986 44

.

“ ” 1988 (b) (

) .

1. .

가
가

.

.

.

1986

가 .

(gross negligence)

가

2.

A-H

A.

B.

C.

D.

E.

F.

G.

H.

가

(Practice Notes)

1986

(a) 47A

.

가

.

(1)

.

(2)

.

(3)

가 ,

가 ,

, ,

.

.

(4)

가

3

,

,

.

(6)

.

(7)

,

가

.

(8)

.

가

(9)

(10) 1986

44

가

(11)

가

(12)

가

(13)

가

(14)

가

- (15) 가 ,
가
- (16) 가 ,
- (17) .
가 .
가 가
- (18) .
- (19) 가 .
가 , ,
- (20) , ,
.
- (21) 가 .
가 .
가 .
- (22) 가 가

- 가
- (23) 가
- (British Code of Advertising Practising)
- (24) 가
- 가
- (25) 가
- 가
- (26) 가 (,)
- (27) 가
- 가 , 8
- (28) 8
- 가
- (29)
- (30)

가

1986

(31)

15 St Helen's Place, London EC3A 6DS

(32)

가

가

(33)

가

1994 9 23

:

Peter Milne

E. J. Rees

(ABI)

-
(intermediaries)

1989.1

1982 ,
 (ABI)

(with utmost good faith and integrity)

() ,
 .

() , 가
 , , ,

.
 .

, 51 Gresham Street, London

A.

1. (intermediaries)

()

()

가

가

(a)

가

(b)

가

(c)

6

가

(d)

(independent

intermediary)

가

()

가

()

가

()

가

2.

()

()

()

B.

()

()

가

()

()

() ()

가

()

가

()

C.

()

()

D.

()

()

()

E.

F.

G.

(Claim)

가 가 ,

3

가

.

H.

가

가

.

.

I. (Letters of Appointment)

,

.

< > (Non-registered independent intermediaries)

가 .
EC

(a) .

(b)

, , , 가
(self-insured excess), .

(c)

(d) , 가

A .

(12
) 가 .
(a)

3 250,000 .

5,000,000 ,
 250,000 1

·
 (b)
 3 500,000 ·
 5,000,000 ·

B. 가

가 A(a) A(b)
 1% ·
 가 2%
 ·

C.

·
 (a)

() , ,
 () , ,

() () ()
) , ,

(b)

() () ()

) , , 가
가

()

D. (general business)

.

< >

1.

. 가 .

1.1 /

1.2 가
(가 ,
,
가 가
).

1.3

1.4 .
,
가 .

1.5 ,

가

1.6 (Criminal Conviction)

(moral hazard)

. 1974

() 가

(ongoing requirement)

1.7 IBRC

IBRC

1977 가

(technical breaches) (criminal convictions)

가

1.8

가 가 가

가 (slip basis)

가 .
가

2. 가

,
.
,
가 가 .
.

3. 6

가
.
가 .
6 가 ,
가 ,
.
6

,

.

(2 18.1.3),

.

(2 18.1.1)

.

4.

數

, 本

(
).

5.

가

.

가 6

가

.

(ABI)

1.

1.1 1989 1
1 , 1989 7 1 .

1.2

. DTI 가

가

.

1.3

,
DTI .

1.4

(1).

2.

2.1 “ ”, “

” “
 ,
 ” 가 가

.
 .
 가 .

2.2 .

2.2.1 “ ”

. “ ”
 , “ ”

. 3

2.2.2 “ ”
 ()

가 .
 . , 가 ,
 ,
 .

가 .

. 가
 (, 가

(indemnity) (new for old)

) .

.

가

.

2.2.3 “ ”

.

,

,

가

.

(creditor

insurance) (redundancy cover)

.

가

가

.

.

< >

, 3 , 3 .

.

,

,

<가 >

가
가 ,

< >

6 , ()
, , 既往症

< ()>

, ()
, ,
,

< >

,
,

< / >

(:)

< / >

,

< >

.
,

가 (:
)

3.

3.1 가

.

.

-

.

-

()

.

1 1

.

-

.

(Enclosure A).

-

.

-

, ,

/

4. 가

(Insurance Ombudsman
Bureau ; IOS) (Personal Insurance Arbitration
Service ; PIAS)

5.

5.1 - 6

6 ,
가 .

5.1.1 , 가

6 .

- 가 , 가 가 .

- 가 가
 , 가

- 가

“6 ” ,
.

.

5.1.2

6 가
.

, ,
가 가

가 가 .

,
가 ,
() .

5.1.3 가 (Add-on Insurance)

가 (legal cost insurance)

6 가

.

,

가
. 가 ()
가 .

, 가
主商品 가

5.2

-

가 (specialist market)
6 가 .

5.3

(Member-get-Member Schemes)

가

가

,

“ (some kind of payment)”

가

.

, “ ”

,

.

(original guidance)

“ ”

가

.

.

가

가

(associated administrative ramifications)

“ ”

.

6.

6.1

7. .

7.

7.1

가 . 가 , . .

8.

8.1

가 () .

9. (Declaration of Status)

9.1

.

9.2

, , ,

가 .
(standard documentation)

.

9.3 .

9.4 가 .

10.

10.1 가 .

10.2 가 .

10.3 ,
.

10.4 가 .

10.5 (the Law Societies of England and Wales,
Scotland and Northern Ireland)

.

11. /

11.1 가 .

- .
- .
- .

()

“ ” . 1

.

12. “ ”

12.1

,

13. “ ”

13.1 “ ”(12)

가

(4).

LLOYD'S CODE OF PRACTICE FOR LLOYD'S BROKERS

1988 7 6

(1988 No. 5) 20

1988 11 1 .

1988 7 6

1. 가

.

2.

.

3. 1977

. 3가 .

A. 가

.

B. 가

.

.

C.

.

4. (1988 No. 5)

‘ ,

.

.

5.

.

가 .

6.

.

.

7.

1988 7 6

“ ”

IBRC

가

IBRC

1.

1.1

1.2

가

(

가

)

.

.

(1)

.

(4)

.

1.3

가

.

가

가

.

1.4

가

.

2.

2.1

가

가

가

.

2.2

가 .

.

.

(6)

가

.

(10)

가

.

(11)

가

.

2.3

.

2.4

,

.

3.

(13)

, ,

가

가

.

3.1

.

가

가

.

가

.

3.2

, ,

(1983 No. 4)

(

)

IBRC

가

3.3

가

4.

(5)

(7)

4.1

가

4.2

EEC

(a) EEC 가

(b) 1975 가

(c) /

4.3 가

5.

5.1

5.2 가

.

5.3

.

.

(14) , ,

.

.

5.4

.

.

5.5 가

가

.

가

가

가

가

.

5.6

가

6.

(9)

6.1

가

가

가

6.2

6.3

가

6.4 가

·
,
(8)

7.

7.1

7.2

7.3

7.4

가
가
가
가

8.

(: “ ”
.)

8.1

8.2

.

8.3

가

.

9.

9.1

.

9.2

가

가

.

가

가

가

.

9.3

가

.

9.4

.

9.5

.

9.6

가

.

가

.

9.7

가

.

.

9.8

2

(

)

.

10.

.

가 가

11.

(12)

가

가

12.

13.

13.1

가

가

(19)

가

15 St. Helen's Place, London

EC3A 6DS

13.2

IBRC

(No.2)

“ ”

14.

(3)

14.1

(Lloyd's Training Centre and the Chartered
Insurance Institute)

,

.

14.2

.

14.3

.

15.

.

16.

16.1

가

.

16.2

.

(2) (1977) 11 12

‘ ’

.

(15)

가

.

(16)

. 가

.

(17)

가

,

가

가가

.

(18)

.

2. ()

(1996.4.1)

1

()

2

「 」 ,

(

) .

3

3

()

286

.

()

287

.

1. ,

2.

3.

4.

5.

1. 289 1 1 5 7 , 8 (6
, 9 (6
) 10

2. 가

3. 2

()

288 286
1 3

1. 1

2.

()

가 가

.

1.

2. (, 3)

3.

()

3

4. 307 1 286

3

(

가

30

3

)

(

가

r

」

)

3

(

가

30

3

).

5.

6.

3

7. (.),

(
) , ()

8.

9. 1

7

10. 가

.
가

가

3

()

290

1. 287 1

2.

3.

4.

5. ()

6.

() ().

1

1 2 6

()

291

供託所

政令

「 」) 1

.

가

가 .

1

(3

)

가

.

,

.

.

6

(

. 10

)

2

2

(3

)

,

.

1

,

가

.

1

4

8

.

1.

1

2

6

2.

307

1

2

3.

2

가 .

. .

()

292

1

(3 .) .

1

가 .

2

.

()

293 543 , 544 546 550 ()

()가

.

4

()

294

가

.

()

295

()

「 」

.

100 50

.

()

296

1. ,
- 2.
- 3.
4. 3

()

297 가

가 , , .

()

298 546 1 (

) (293)

「其要領」 「」

.

()

299

.

()

300 (

), ,

.

1.

2.

가

3.

가

4.

5.

, ,

6.

가

7.

가

8.

가

5

가

4

2

(

187

3

)

.

301

(107

,

194

.

)

(107

,

194

.

)

.

1.

2.

가

5

(

)

302

.

()

303

()

304

3

(立店檢査)

305

,

가

,

가

()

306

,

,

가 .

()

307

,

276

286

6

가 .

1.

279

1

1

3

4 (

), 5 , 7 , 8 (6

), 9 (6),

10

11

289

1

1

3

4 (

), 5 , 6 , 7 ,

8 (6

), 9 (6

) 10

2.

276

286

3.

,

,

, ()
)
 ,
 30 ,
 가
 , 가
 .
 (1993 88
) 3 ()
 .
 ()
 308 ,
 .
 1. 1 2 276 286
 2. 280 3 276
 290 3 286
 . 285 1
 .

3

38	275	3
19	1	3

•

()

39 281

1200 , 1800

•

.

()

40 282 3

•

,

가 가

2.

가 ()

2

가 ,

2

()

41 291 2

4 . ,

3

3 (44 「

」) 3

,

3

, 가

(4 4

8 8)

.

()

42 291 3 ,

(219 5

. 44)

,

.

1.

291 4

(「 」)

가.

. 1)

291 1

(3)

,

2. (313 291 3 5

, 8 , 10 11

.)

가

()

43 291 6 (「 」

) 가

.

가

291 1 , 4 8

가

60

4 , 「 」) ((291 3 . 4 5) .

가

가

. 2 , . , ,

存否

80

, .

2 , 4 5

291 9

가

, 가 가

가 . 가 가

.

(
)

44 292 1
(「 」)

,

.

1.

(「 」)

2.

3. 1

4. (313 292 1 2

)

,

5.

291 1

4

.

1. 가 , 가
· ,

·
,
,
,
(tariff) ,

2. 가
가
가
,
,
,
·

3. 가
,
·
· ,
, 가
·

가

,

,

가 .

,

,

가

.

가

.

4.

,

,

,

,

.

가

,

.

5.

,

. ,

.

6.

,

.

가

가

,

가
가
가
7. 가

가
8.

9. 6
10.

11. 가 가
가 가

12. 가 ,
가 .

(Code Moral)

, ,
,
.
가
,
.
3 :
.
.
.

1)

2) , 가
가

3) 가 가
.

4) 가

가 .

가

,

.

5)

,

,

가

.

6)

.

가

.

7)

가 .

8)

適宜勸告

.

9)

,

가

.

10)

,

가

,

가

.

11)

가

. ,

가

가

1

-
- 12) 가 가 가
- 가 .
- 13)
- , 「 」 1
-
- 14) 가
- 가 가 .
- 15)
- ,
- 가
- 가 .
- 16)
- ,
- 가 ,
- .
- 17) 가 ,
- 가 . ,
- 가
- .
- 18)
- 가 .
- 19)
- 가 .
- 가 .

- 20) 가 ,
專有權 .
- 21) ,
.
- 22) .
- 23) (,
) .
- 24) ,
.
- 25) , , ,
.
- 26) ,
.
- 27) .
- 28) , 가
가 , .
- 29) ,
.

30)

31)

懲戒部

SNCAR FFSA

1975 11 12

SNCAR

1977 12 5 가

(가 .)

9 Chausseé d' Antin가 3

Michel Gaudet

Guillaume

Legrand .

8 Am- sterdam가

31 . .

Raymond Jutheu

Philippe Quennouelle .

, .

, FFSA

SNCAR

, 1 ,

. ,

.

1

1.

,

.

, (4 -2) ,

.

.

. . .

· time-stamp(l' horodateur)

· carnets

2.

a) 2 가 .

·
·, 가

·
·
·
·,
·

b)

()

,
가 .

3가 . ,
· ,

·
가 ,
· ,

, 가 ,
裏書 가 .
· ,
· , 가
·

3. ·

, 2 a) b)

·

， (，
)

4. ．

a) /
가 ，
「 」

．
b) /
， ，
가

．
c) 가
，
．

5.

2 3
， 1 가 ，
．
가
，
3
가 ，
．
() ， 가

概算

2

1. (. 가 .)

a)

1930 7 13 , 5

b)

가

2.

가 ,

가 .

, 가 .

, 가 가

「
」
「
」
가
.

a)

. , 가
() 2 (15
)
,
가

b) ()

, 1974 7 1 IRSA
.
가 가

3.

3 , 가 가

3 (1

), 가

,
가 ,

3

1. 「 」

가 ,
 , 1 .

2.

, 1
 . 가
 .
 가 ,
 .
 .
 가 1
 .

3.

15
 , .

1975 11 12 가

1975 11 12 , FFSA
SNCAR 가
 .

· ,

· ,

·

A.

1) 1975 11 12 , 「

15 ,

」 .

· ,

가

· , ,

, ·

2) .

,

·

·

3) , 가 가

·

4) ,

·

·

，
() .

B.

，「 1
 . 가
」(3 , 2 1).
段落
，
 .
，
 .
가 ， 2
 .
， 가
15
 .
가 ，
，
 .
，
() .

C.

「 가 ，
」(3
2 2).
， 가

가

.

D.

가

,

가

.

E.

,

10

.

.

A.

1.

「 」

. CIDRE (Convention d'indemnisation direct

et de renonciation à recours dégâts de eaux,

)

,

가

,

가

가

.

가

.

SNCAR

가

.

.

2.

가
「 」
 ,
 .
 API 「 」 ,
 가
 . 1975 3 ,
 가 .

3.

, CIDRE
 .
 ,
 .
 CIDRE , 가
 .
 CIDRE , 가
 ,
 .

(, ,)

.

,

,

.

e)

가

.

1975 11 12

BROKER

가

MODEL

,

,

2가

.

1.

2.

<

>

가

.

1

.

.

가

가

15

15

가

,

가

15

<

>

,

,

가

가

,

,

.

가

,

.

,

,

,

,

.

.

-

裏書

가

가

「 」 , .

SNCAR GACI

. (SNCAR) Partick Lucas
(GACI) Francine Lugagne 3
15 前回
가 가 ,
. 《 》
Philippe Quennouelle Francois
Jaeger .

가 가

,

, .

가 , 《 가
가 》

.

.

， Scrivener 가
가 .

3 5
Quennouelle
가 .

，
가
가

·
< 가 가 >

· 가
，

·
，
， 前者
，
·

·
，
， 가
，
：

1. 가 ，

2.

3. (, , , 가)

4. 가
()

.

1. , , ,

2. 《 》
,

3. ,

4. 가 .
가 , .

5. .

, .

6. , . 가
. 가

7.

8. /

9.

.

1. :

.

.

,

()

.

. 가

2.

,

.

가

.

.

3.

.

가 ,

.

.

4.

a)

가

.

b)

.

,

가

c) 3

d)

가

가

e)

,

.

:

1.

가

2.

3.

가

:

. 가

. 3

.

.

4. 《 》

-

-

가

5. 《 》

가

(1991 3)

()

1. () ()

.

2. ,

a)

.

b) 가 ,

.

3.

.

4. 가

.

5.

가

.

()

1 (:)

a)

b)

2 ()

가 (prospect) .

가 1 : 가 (,

,) .

가 2 : 가 .

3 ()

1. 가 가
가 .

2. .

4 (.)

1. .
 , ,
 . 가
 .

가 .

2.

가 ,
가 .
 ,

期日一覽

3.

a)

가

가 1 : 가 .

.
(, - 가
-)

가 2 : 가 가 .

b)

, 가
가 .

4.

,
. :

. 가
. .
.

5 ()

가 1 :

;

1.

가

.
.

2.

가 .
가 , 가 .
가 .

3. 案
가 가
.
가 가 3
.

4. 案 , 가
.
가 .

가 2 :

6 ()

가 :

.

. 가

, 가 가

(
) 가 .

7 (가)

가

.

가

.

1 ()

(a) “ ”(applicant) ,

(b) “ ”(board of inquiry)

(c) “ ”(certificate)

(ca) “ ”(commissioner)

(d) “ ”(complaints committee)

(e) “ ”(council)

(f) “ ”(contract)

(g) “ ”(corporation)

(h) “ ”(Discipline Committee)

(i) “ ”(incapacitated) ,

가

가

(j) “ ”(insurance)

(k) “ ”(insurance agent)

(l) “ ”

() 가 가

() (risk management service)

()

() , 가 ,

(m) “ ”

(n) “ ”

(o) “ ” (minister of consumer and commercial relations)

(p) “ ”(misconduct)

(q) “ ”(person)

(r) “ ”(public)

(s) “ ”(qualification and registration committee)

(t) “ ”(registered insurance)

(u) “ ”(superintendent)

2

(1) ()

가 ,

(2) ()

(1)

(a) ,

(b)

(c)

(d) , ,

(e) , ,

(f)

(g) 가 , ,
가
 ,
 , , ,
 ,

(h) () (trustee)

(i) 가 , , ,

(j)

3

(1) ()

.

(2) ()

가 ,

「 R.I.B.(Ont.)」

.

4

(1) ()

. . 가

(2) ()

가 .

5

(1) ()

(2) (가)

, , ,

(3) ()

가

1

.

6

(1) ()

.

(2) ()

.

(a) 8 .

(b) (the lieutenant governor in council)

3 .

(3) ()

,

4 1 가 .

(4) ()

(2) (a)

3 가 4 , 5 4 , 8

.

(5) ()

(2) (b) 4 ,

.

7 ()

가 .

(a)

(b)

8

(1) (,)

.

(2) ()

.

(3) ()

1

.

9

(1)

,

가 .

(2)

.

10

(1) ()

4

·

(a)

(b) ,

(c) ,

(d)

(e)

(f) 가

(g)

(2) ()

1 ,

,

·

11

(1) ()

·

(a)

(b)

(c) ,

(d) ,

(e) , ,

(f) ,

(g) ,

(h) ,

, ,

(i)

(j) ,

(k)

(l) ,

(m) , ,

,

, ,

(n)

.

(o)

(p) , ,

(q)

(r)

(2) (上同)

(1)

(a) ,

(b) .

(3) ()

, , 가

.

12

(1) ()

.

(a) .

(b)

(c)

가

가

.

(2) ()

.

(3) ()

(2) 4

.

13

(1) ()

가

가

, .
.

(2) (.)

. ,

가 가 가

. 가 .

가 가 .

(3) (.)

.
.

(4) (가)

. 가 , 가

.

(5) ()

, , , ,

, . 가

.

14

(1) ()

가

,

.

(2) ()

(1)

.

(3) ()

(1) 가 가 15

.

.

(4) ()

가 (3) ,

.

(5) ()

(statutory powers

procedure act) 15 16

.

(6) ()

19 (2) , (3) , (4) , (5) (7) (8)

가 .

(7) ()

.

(a)

(b) 가

가

(c) 가 ,

가

.

15

(1)

가 ,

1

가 .

(2) ()

.

(3) ()

.

(4) ()

1

.

(5) ()

.

16

(1) ()

. ,

(2) (a)

.

(a)

,

2

(b) 가

(2) (上同)

.

(a)

(b) (a)

(c)

,

17

(1) ()

,

4 ,
가 .

(2) ()

.

(3) ()

1

.

(4) ()

1

5

,

.

(5) ()

1

, (4)

3

,

가 .

(6) ()

가

가

,

(7) ()

18 ()

(1)

(a)

(b) 16 22

(c)

(2) (上同)

(a)

(b)

(c)

(d)

(3) ()

,

.

(a) ,

(b) 가

(4) ()

,

,

가

.

(5) ()

가

, () .

(a)

(b) ,

(c) , 가

가

(d)

(e) 가

.

統合歳入基金(the

consolidated revenue fund)

,

·
(f) ,

(g) 가
·

(6) ()
가 ,
가
·

(7) ()
가
, , 가
,
·

(8) ()
,
·

(9) ()
가 ,
가

19

(1) ()

(2) ()

가

가

(3) ()

가

,

가

가

(4) ()

· ,

가

,

·

(a)

가

(b) 가

(5) ()

,
.

(6) ()

,
.

(7) (가)

가
가 .

(8) ()

, 가
,
.

20 ()

(1)

, 2
가 1

가

.

(2) ()

,

가

.

,

가

.

(3) ()

(2)

.

가

,

.

.

가

가

.

(4) ()

,

.

가

.

(5) ()

가

,

,

,

.

,

(a)

,

5

(b)

,

5

가

,

가 .

(6) (.)

.

,

.

(a)

.

(b)

()

() 가

() 가

21

(1) ()

.

.

(2) ()

，
， 가 가 ， 가
， 가
가

．

22

(1) ()

．

(2) ()

가 ，
가 ，
． 가 ，
，
，
．

23

(1) ()

가

，

가

，

(2) ()

24

(1) ()

가

가

가

(2) ()

가

가

가

가

(3) (上同)

가

, (committee)

.

(4) (.)

(1) (2)

.

(5) ()

(2) 가

,

.

25

(1) ()

가 , 가

가

,

,

.

(2) (上同)

가

,

.

2

가 .

(3) ()

,
가 ,
, 가

(public inquiries act)

가 ,
가 .

(4) ()

, ,
.

(5) ()

가
가 , 가 , ,
가
, ,
가 , (3)
가

, , 가
, ,
. , 가

.

(6) ()

(3) (5) , , ,
 , . ,
 , ,
 .

(7) ()

,
 , .

(8) ()

.

26

(1) ()

25

, , 25

. ,

.

(a)

(b) 가 ,
(c)

(2) ()

, ,
() .

(3) ()

, , , 가
() .

27

(1) ()
가

357 (4) (400 (4))

. , 1972 4 27

.

(2) ()
1972 4 27 ,

50%

가

가

,

.

28

(1) ()

가

.

(2) ()

(legal process)

.

(3) ()

.

29

(1) ()

28

,

1

가 5
가 . .
.

(2) (上同)

1 28

가 .
.

(3) ()

,
가 .

30 ()

가

가

.

31 (,)

,
 ,

， ，
， ， ，
.

32

(1) ()

.

(2) (上同)

가 가 , ,

.

(3) (上同)

(1) , , 가

.

33

(1) ()

.

(2) ()

.

34

(1) ()

,

가

,

10

6

.

(2) ()

,

20

.

(3) ()

가

5

.

35 ()

.

(a)

,

,

(b)

(c) , ,

(d) .

(e)

(f) (standards of practice)

(g)

(h)

(i)

(j) 가,

(k) , , , ,

,

(l)

(m)

(n)

(o) ,

(p) ,

(q)

(r)

(s)

(t)

(u)

36

(1) ()

, 가

.

(2) ()

가,

「 」

6

「 」

「 」

.

(3) ()

,

.

(4) (上同)

5

2

,

.

5.

1

가 「 」 , , , 1

가 .

2

3

(1)

2A, 2B 2C
()

(2)

36 3A, 3B
3C 1981 10 15

4

(1)

9 30

.

(2)

4A

4B

30

.

5

,

,

30

.

6

(1)

,

.

(a) 가

()

()

,

()

()

가

가

()

.

가

()

(b)

()

()

() . 가
가

(2)

(1) (b) .

(a) 36

(b) 1981 10 1 가

,

(c) 1981 10 1 가

(3)

(1) (a) () () . 가

.

(a) 가 ,

(b) 가 ,

7

(1)

·

(a)

()

()

() · 가

가

(b)

,

가

(c)

가

가

,

(d)

(2)

(1) (a)

·

(a) 36

(b) 1981 10 1 가

(c) 1981 10 1 가

(3)

(1) (c)

(a) 36

(b)

, 가

가

1981 10 1

(4)

(1) (c) 1981 10 1

8

(1)

(a)

()

()

() . 가

가

(b) 가 ,

,

가

(c) 가

가

(d)

(2)

(1) (a) .

(a) 36

(b) 1981 10 1 가

, ()

(c) 1981 10 1 가

가

(3)

(1) (c) .

(a) 36

(b) .

, 가

가

1981 10 1 가 .

9

가

(a) ,

(b)

가, ,

10

(1)

21

(2)

(a)

(b)

(c)

(d)

11

(1)

·
(a)

1. 가

2.

3.

·
가

4.

(b)

(c)

(2)

, 가

..

(3)

가

3 , 6 , 9

, 12

30

(a)

,

(b)

가

.

12

(1)

(a)

,

(b)

.

(c)

,

. ,

(d)

가 10

.

(2)

(1)

10%

.

13

(1)

,

(2)

(1)

14

(1)

(Real Estate and Business Brokers Act)

(2)

가 가

15

1.

2.

3.

4.

5.

가, 가,
가,

.

6.

가
가
가

.

7.

, ,
.

8.

가

, , .

9.

.

10.

, ,

가

.

11.

.

12.

.

13.

, ,

.

(1)

「 」 .

1.

,

(illustration

circular)

(memo)

,

.

2.

, ,

3.

()

가

,

,

가

, ,

4.

,

州

가

, ,

, ,

. ,

, ,

.

5.

，
，
，
，
6. 가
， ， ，
，

7.

8.

9.

10. .
.

11. 가 1981 10 1 가 가
1981 10 1

12. 가
가

13. ，

14.

(2)

10 (1) 1982 3 31 301

.

(3)

,

.

17

(1)

(2) (3) ,

.

.

(a)

(b)

(c)

(d) 가

(e)

(2)

4

가

가

가

(a)

(b)

(c)

(d) 가

,

(e)

(f) 가

(4)

, ()

,

3 . ,

.

(5)

,

.

(6)

.

(7)

,

30 가

.

(8)

,

.

(9)

「

」

.

18

(1)

,

.

(a)

(b)

(c)

(d)

가

,

,

,

,

,

가

(2)

(1)

.

(a) (), ()

()

()

(b) ,

(c) , , ,

(d) .

(e)

(3)

,

.

(4)

,

30

.

(5)

(generally accepted accounting principles)

.

(6)

,

,

Loose-leaf

,

,

.

(7)

,

.

(a)

가

가

(b)

가

가

(8)

, Loose-leaf book

(7)

(b)

가

.

(9)

6

.

19

(1)

17 , 18 22
가 .

(2)
(1) 17 , 18 22
가 .

(3)
(1) (1)
RIBO
.

20

(a) 2,500
(b) 5,000

21

(1)
 ,
 . 1 50

(a)
(b)

(2)

1 , , ,

. 10 .

(3)

(1) (20) 「

」, 「

가 30

.」 가 .

(4)

. ,

(1) (2)

.

22

(1)

, 90

1

. 가

가

.

(2)

(1)

9

1

6

.

(3)

(1)

(2)

, 9

1

가

6

.

(4)

30

.

(5)

(1)

1

1981

3

30

1981

10 1

.

23

5,000 ,

2 5,000

.

24

36 (3) 5
.

25

. , 가
, 가
(RIBO Bulletin) .

6. ()

**Federal Association of German Insurance Brokers e. V.
(B D V M)**

200 BDVM 가?

가 가

.

가

가 .

가 가 , 1918

(Association of Hamburg Insurance) .

(Association of German Insurance Brokers)가 ,

1989 200 , 5,000

가 .

BDVM 가 ,

.

,

BDVM

BDVM (

),

.

“

.

,

·
·
·”
·

BDVM ·

·

,

·

,

,

·

,

,

가

·

3 DM ·

BDVM

, BDVM

·

·

(

)

BDVM

BDVM

1. ·

2. , (German

Association for the Protection of Insureds, D.V.S.),

(German Trades Council) .

3. FRG(Federal Republic of Germany)

(Insurance Advisory Council of the Federal
Supervisory Authority for the Insurance Industry)

4. , , .

5.

6. 1 1 ,

7.

BDVM ,

(Standing Committee of
Insurance Salesmen in the German Insurance Association),
(Loss Prevention Commission of
the German Marine Insurance Association)가 .

BDVM EC Bureau
International des Producteurs d'Assurances & De Reassurances
(BIPAR) .

§ 1.

: Federal Association of German Insurance Brokers e. V.

: County Court, Hamburg

§ 2.

.

.

§ 3.

1.

.

,

.

,

.

.

,

.

.

.

2.

.

.

-

-

가

,

가

.

3.

가 .

§ 4.

1. .

(1) 가 FRG .

(2) .

§ 5.

1.

a)

(1) 가

(2) 3 .

3 ,

, 가 3

가 .

b) Federal Supervisory Authority

.

c) AGM(Assemblagee General de Members = general
Assembly of Members)

, .

2.

a) ,

.

(1)

(2)

(3)

(4) 가 .

, 2. a) 1

§ 6.

1. . 3 ,
1 , ,

2. 가 , 1 가
.

3. § 3
, § 4 § 5 가 .

§ 7.

가 .

§ 8.

“ ” 3 5 1 , 4
.
12 가 .
 , .

, .

§ 9.

. 4 .

§ 10.

1. AGM .
2. .
3. 가 , AGM
가 .

§ 11.

1. .
2. .
3. .
4. § 3, 4 5 .