

<

**2003- 1>**

**2003. 7**

2003

가

8

가

가

가

가

1980

가

1990

가

가

가

2003 7

.	.....	<b>1</b>
1.	.....	1
가.	.....	1
. GLB	.....	4
. GLB	.....	7
2.	.....	10
가.	.....	10
. GLB	.....	18
. GLB	.....	22
3.	.....	30
가.	.....	30
.	.....	31
.        가	.....	33
4.	.....	34
가.	.....	35
.	.....	53
.	.....	<b>75</b>
1.	.....	75
가.	.....	75
.	.....	75
.	.....	81
2.	.....	88
가.	.....	88
.	.....	88
.	.....	92

3.	.....	93
가.	.....	94
.	.....	95
.	.....	101
< -1>	.....	4
< -2>	.....	8
< -3>	.....	12
< -4>	(safe harbor) .....	17
< -5>	GLB .....	22
< -6>	.....	41
< -8>	.....	55
< -9>	GLB UTP 5 .....	62
< -10>	.....	66
< -1>	1998 .....	76
< -2>	.....	79
< -3>	GISC .....	85
< -4>	1990 .....	89
< -5>	.....	90
< -6>	.....	93
< -7>	「 , 」 .....	96
< -8>	(EUROFIL社) .....	97
< -9>	.....	100

< -1>	.....	2
< -2>	.....	14
< -3>	.....	44

.

1.

가.

가 .

1)

, (S&L)

(National Bank)

(State

Bank)

2

1863

< -1>

2

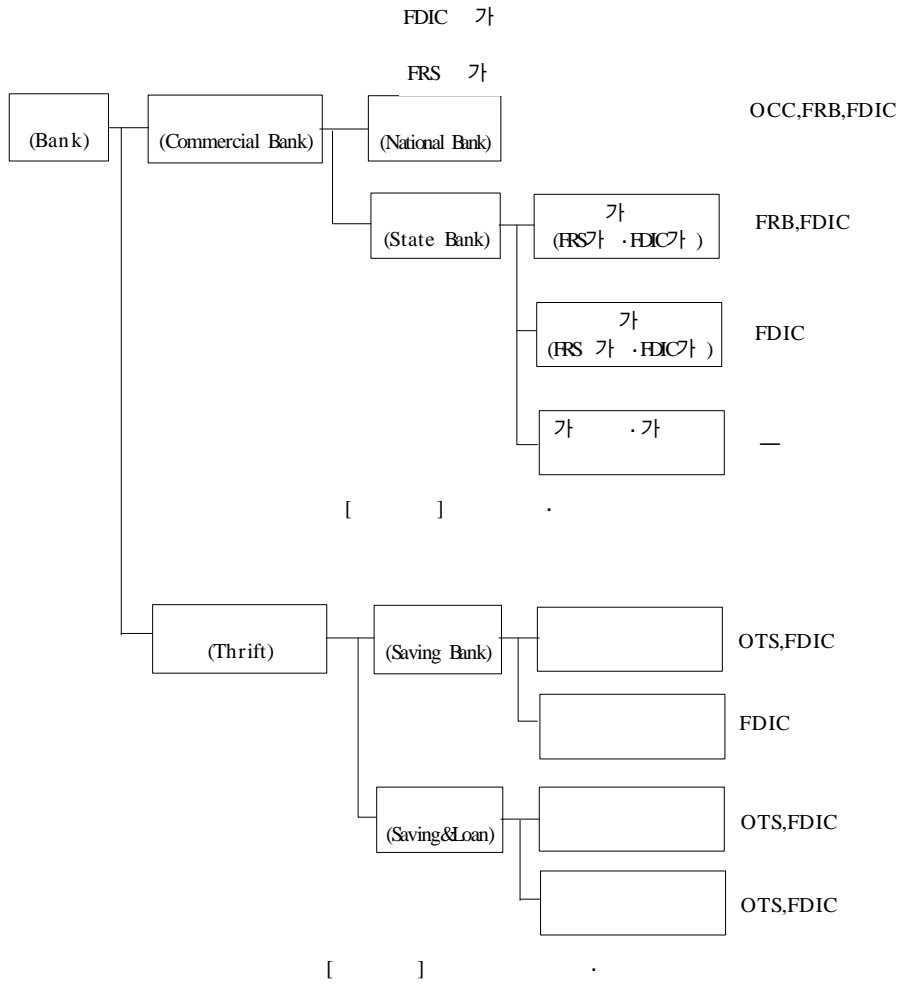
가

,

.

.

< -1>



- : 1)  
 2) OCC : Office of the Comptroller of Currency,  
 FRB : Federal Reserve Board,  
 FRS : Federal Reserve System,  
 FDIC : Federal Deposit Insurance Corporation,  
 OTS : Office of Thrift Supervision,

2)

Company : BHC )가 (Bank Holding  
 . 가  
 (One-Bank Holding Company),  
 가 (Multi-Bank Holding  
 Company) .

. ( ),  
 (州業務規制)  
 가 .  
 , 1956

가 .  
 1970  
 가  
 , GLB (Gramm-Leach-Bliley Act)

(Financial  
 Holding Company : FHC ) ,  
 , 가  
 .

3)

( , )

< -1 >

	(FRB) 가		
	(OCC)		
	(FDIC) 가		가
	(OTS)		
	(SEC)		(審決)
	(SRO)		NYSE NASD

- : 1) 가
- 2) SEC : Securities and Exchange Commission
- 3) SRO : Self Regulatory Organization

. GLB

. GLB

1)

(BHC)

(FHC)

가

2)

(FRB)

3)

- (Glass-Steagal Act)<sup>1)</sup>

1) 1933 (Banking Act of 1933)

가

GLB

가

4)

GLB

5)

GLB

6)

가

가

(

)가

가

, GLB

\_\_\_\_\_

Glass

Steagal

(Glass-Steagal Act)

GLB

「 2. 가」

. GLB

1)

GLB

2002 11 29

NARAB(National

Association of Registered Agents and Brokers :

) . NARAB NAIC

2002

11

NARAB 가

가)

NAIC NARAB Working Group

州

(批准)

(州間)

NAIC

가

NAIC가 (州間)

) NAIC  
NAIC

2000 1

(Producer Licensing Model Act)

) NARAB 가  
GLB 2002 11 29

NAIC 2002 11 가 GLB  
NARAB 가

(2003 1 2 ) < -2>  
, 48 가 GLB

< -2>

	48
	2 ( DC)
	1 ( )

2) GLB 가

가) Swiss Re 2)

GLB

GLB

) LOMA 3)

GLB

Small

Town

GLB

2가

가

가

, State Farm ,

가

) ABIA 4)

GLB

, GLB

GLB

가

(interest conflict)

(Enron)

GLB

가

---

2) Mr. Laster, Senior Economist, Swiss Re Group  
 3) Ms. Gora, Manager of Research, Life Office Management Association  
 4) Mr.Reynolds,Managing Director, American Bankers Insurance Association

3가

(ROE : Return on Equity)

가 (PER)

M&A

가

(Private Mortgage)

) ICBA

GLB

,

. GLB

. GLB

,

(Community Bank)

,

2.

가.

1)

19

, 「

(

)

」

,



GLB

GLB

< -3 >

1974	Privacy Act Of 1974
1984	Cable TV Privacy Act
1998	Children`s Online of 1998
	Driver`s Privacy Protection Act
	Electronic Communication Privacy Act
	Electronic Funds Transfer Act
	Electronic Signatures in Global Commerce Act
	Fair Credit Reporting Act
가	Family Education Rights and Privacy Act
1999 (GLB )	Financial Service Modernization Act of 1999
	Electric Freedom of Information Act
	Right to Financial Privacy Act
	Telecommunications Act
	Video Privacy Protection Act

가)

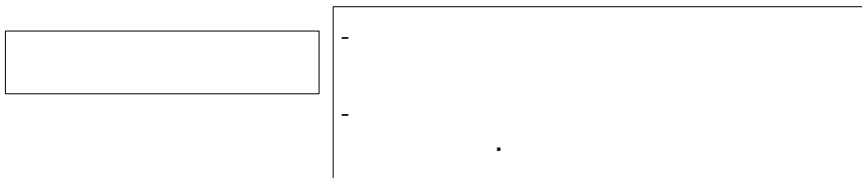
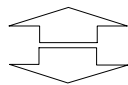
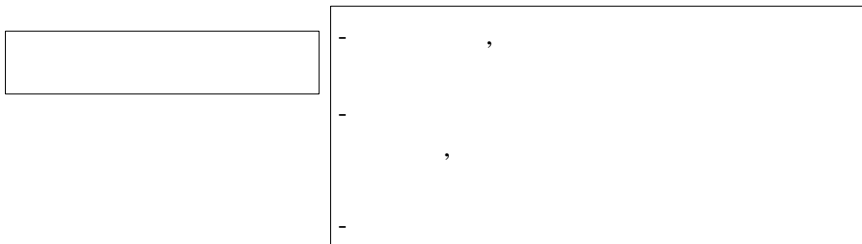
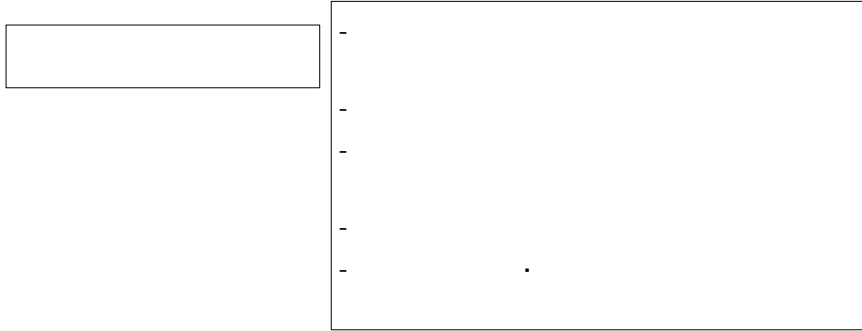
1974

( (USC) 5 552a ) .

(access)

가  
가  
가  
)  
1970  
(<  
-2> ). 「 」 「  
「 」 「 3  
가  
」 .

< -2 >



1984

, , ,

1984

가

가 , 가  
가

1996

가  
1986

1988

가

1974 가

( 20 1232a ).

, 1998 가  
가

( ) , .  
 가) (safe harbor)  
 EU 「 3 」  
 EU 25 EU가 3  
 3 「  
 (adequate level of privacy protection)」

, , ,  
 , 3 (遵守)  
 가 . , 가 EU

EU 3 .  
 EU ,  
 「 3 」  
 가가 가 .  
 EU  
 가 가 「 (safe harbor)」 .  
 7 6)  
 (< -4> ) , EU EU  
 , 2000 11 .

---

6) (4(2)b(a)) ,

< -4> (safe harbor)

	3
	가 3 가
	3 「 」 「 」
(access)	가 가
(security)	
	가

: , [http:// www.export.gov/ safeharbor](http://www.export.gov/safeharbor)

EU 「 」 EU  
가

가  
( )<sup>7)</sup> , ( ) ,  
.

(Federal Trade Commission Act) , 가  
,  
, 2002 7 ,  
221 .

. GLB

1)  
GLB  
, 3

가)  
GLB (affiliate)<sup>8)</sup>  
가  
가

---

7) GLB ( )

8) GLB (affiliate)

) 3

3

( : opt out)

9)

3

가

2) ( )

(

가)

( )

3

Initial Privacy Notice

가 ( )

가 Initial Privacy Notice

가

9) (opt in)

가

가

GLB

( )

Annual Privacy Notice

가  
 1 ( )  
 가 Annual Privacy Notice . ,  
 가 ( ) .  
 가  
 ,  
 , 12  
 .

Revised Privacy Notice

( )  
 .  
 가 ( )  
 Revised Privacy Notice .  
 ) ( )  
 ( )

-  
 -  
 -  
 -  
 -  
 -

- )  
 ( )  
 「 ( )  
 」 , 가 . 가  
 ( )  
 - ( )  
 - ( )  
 - ATM  
 ATM

3)

GLB  
. GLB

GLB

GLB

< -5>

< -5> GLB

	GLB	
	(	(
	)	, , , , )
	3	3
	3	

: OCC, Privacy Law and Regulations

. GLB

- 1) GLB 가  
2001 7  
,  
GLB 가 10).

10)

- : Office of the Comptroller of the Currency
- : US Public Interest Research Group
- : American Bankers Association

,  
가)

GLB ( )

,

, EU 가

,

가

)

, 가 .

, 가

,  
가 .

, 2 .

)



Protection Model Act : 「1982 (Insurance Information and Privacy Model Act)」 1982

GLB 가  
13 가 1982 가

, NAIC  
, 1998 「 (The Health Information Privacy Model Act: 「1988)」

1999 GLB 2002 2 , NAIC  
working group . working group  
GLB 가

가  
「 (Privacy of Consumer Financial and Health Information Regulation: 「2000)」

) 2000

NAIC  
(各州) 가 2000

2000 GLB

2000 , 가

3

, 3 가

. , 3 가

2000 GLB  
가

3

( )

3) NCOIL

가) NCOIL

(The National Conference of Insurance

Legislators : NCOIL)

NCOIL GLB 5

「

(Financial Information Privacy Protection Model Act : 「NCOIL

」) , 2000 1

) NCOIL  
 NCOIL NAIC  
 2가 NAIC . NCOIL NAIC

NAIC  
 . , " " NAIC  
 NAIC 24 , NCOIL

NAIC  
 , NCOIL

4)

가)  
 NAIC NCOIL  
 . 2002 5 1 49 DC  
 - 2002 : 36 DC,  
 22 14  
 DC  
 - 1982 : 13  
 - : 1 ( )

)

3

,

.

,

, 2001

GLB

.

2002 6

가

.

74%

.

가

,

가

.

5) HHS

가

(United States Department of Health and Human Service:

「HHS」)

HHS

가) HHS

1996

HIPAA

(Health Insurance Portability Accountability Act of 1996)

,

1999 8

가

, HHS

,

HHS

1999 1

(Standards for Privacy of Individually Identifiable Health Information)

52,000

2000 12 28

)

HHS

,

.

.

,

가

가

(

)

.

가

가

가

, HHS

2

2003 4 14

3.

Small Town

(12USC92 )<sup>11)</sup>

(12USC24 (7))

가

, 1999 )

(Gramm-Leach-Bliley Act : GLB

가

(GLB 104 (b), 12CFR Part14.60).<sup>12)</sup>

가.

1999 GLB

1996 10 OCC

“

가

”(OCC Advisory

Letter 96-8) ,

(AL 96-8C). GLB

---

11) 1916 5,000

12) (loan)  
가  
「  
」  
(Financial holding company)

, GLB

GLB

가

( 5000 )

가 . . ,

,

1)

,

(broker)

(agent)

가 ,

가 .

가 , (他州)

13).

가 .

( )

( "NASD" )

, NASD

(NASD Rule 1031, 1032).

2)

Small Town

" (loan)

가 .

(NY 2103 )

(NY 2104)

---

13)

(sub-licensee)  
2103 (c),

(  
NY ).

. 가

가 .

1)

7.3001(a)).

,  
가 (12CFR  
가

( OGC Opinion 84-14, "OGC" ).

,  
,

가 가

2)

GLB

(12 CFR Part14)

(12CFR Part 14.50).

(NY2101, OCG95-24).

(NY2114, 2115, 2116) ( )

(NY2114 (a) ),  
가 14).

( : )가  
. 가

**4.**

가 .

Insurance Commissioners : NAIC) (National Association of  
(Model Act)

---

14) (12CFR Part 14)

가.

가  
 州  
 保險法 , NAIC  
 州  
 ,  
 “ (Unfair Trade Practices Act : UTP )”

1)

NAIC 1947 12  
 . NAIC 가  
 州保險法  
 . UTP ,  
 46 ( DC ) (UPT 5  
 ) , UPT  
 가 .

2)

15  
 (UPT 4 ), ( ,  
 )가 (UPT 3 ),  
 . (UPT 6 ).  
 가 ,

1,000 , 10 ) ( UPT 8  
 ).  
 < >

.

.

UPT ,

( )

UPT ,

“

(defined violation)”(NY2402 (b))

가

가

“

(determined violation)"(NY2402 (c))가

가

15).

가)

가

가

(NY2604 ).

RBC (Solvency margin )

(NY1322 (h)).

UTP

가

가

)

(UTP 4 A)

(UTP 4 B)

, 가

15)

" "

가

가

(OGC91-22).

가 가

,

.

.

,

가

가

가

가 가 가

가 “

(Advertisements of Life Insurance and Annuities Model Regulation :

)” “

(Life Insurance

Illustrations Model Regulation :

)”

.

< >

( 2 A),

( 4 , 5 , 6 )

( 9 A) ,

(

4 A, 9 B).

32 ( 21 가

)

,

가 (NY2123 11NYCRR219.1 219.7).

( )

NASD

16).

,

1

( 3 B).

< >

( : )

가

가

가

41 ( 33 가

)

가

(NY3209 11NYCRR53-1.1 53-1.6,

16) NASA Rule 2210-2 “

10

NASD

( 3 A).

53-2.1 53-2.6).

가

( 5 A),

3 ( 9 D).

2

,

가

가

(

),

가

.

( 9 B).

.

,

.

( 9 B).

가

,

가

.

< -6>

가

.

.

,

가

< -6>

가		
Yes	No	No가
		Yes
		No
		(6)
		(6)
		(4)
		(6)
		(5)

가

(replacement)가 . 가

“

(Life insurance and annuities replacement model regulation : )” NAIC .

< >

가

가

, 가 1980

1990

(twisting)<sup>17)</sup>

(churning)<sup>18)</sup>

가 , NAIC

45 ( 42

가 )

가 (NY2123 , 4226 , 11NYCRR51).

< >

가

,

( )

---

17) (twisting) ,

18) (churning) 가

가

,  
 ( 2 J).  
 -  
 - (拂濟保險, reduced paid-up insur-  
 - ance)  
 -  
 -  
 -

가

13

< >  
 (churning)

가

○

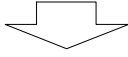
-3>

( 3 ).

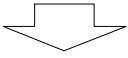
<

< -3 >

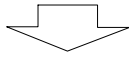
- ( ) ,



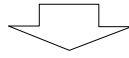
- ( ) ,



- , ,



-



- , , ( , ) ,

○

. 가

( , 4 A).

)  
 가  
 , ( 4 B).  
 5

( 4 E).  
 가  
 가 .

-

( 5 A)

-

5 ( )  
 ( ) ,

-

5

-

30

가

○

( 6 ).

-

가 5 ,

(

6 A).

-

가 ,

5

( 6 B).

-

가 ,

(

6 C).

)

2

가 ,

.

(UTP 4 H).

가

가

(NY2324 , 4224 )

가

“15 19) 가 ( )

” 가

(NY2324 (a))<sup>20)21)</sup>.

가

5%

(NY2324 (a)).

(

50% )

가

10%

(NY2103 ( ), 2104 (d)).

19) (15 )

(OGC2000-138) , 15

(keepsake)

(OGC02-05-17).

5

2000 (Ch482L.2000) 15

20) 가 ,

(OGC2000-46),

(OGC2001-32),

(OGC2001-30),

(OGC2001-10)

가 ( )

(OGC2001-74)

21) 가 ( )

가

2001 가

(OGC01-02-16).

)

(UTP 4 G).

가

가,  
(NY2606 2612 ),

가 (redlining) .  
(redlining) .

5 가 . ,

30

(NY 3429 3433 ,

11NYCRR218.1 7).

) (Financial planning)

가 .

( : )

가

가

가

22),

23)

가

( 5 N).

가

가

(commission)

(fee)

가

(UTP 3 M).

가

22) CFP (Certified Financial Planner Board)

가

(

가

가 )

가

23)

(Investment Advisers Act)

SEC

(15USC80b-3(a))

가 ( : ,

, )

, ,

,

.

가 가

3) (Telemarketing)

가

(NY General Business Law)

(NY Gen. Bus. 399-z ).

2001 4 “

(Do Not Call Telemarketing Sale Calls Registry)”

가 가

( )

(CPB : Consumer Protection Board)가

( )

1 . 4 . 7 . 10 1 . 30

가 1 5,000

20

가 24).

(NY Gen. Bus. 399-pp

24) “The Telemarketing and Consumer Fraud and Abuse Prevention Act(15USC6101 6108 )” 가

“Do not call ”

)

(11NYCRR219.1 219.7).

4)

,  
가

Independent Insurance Agents & Brokers of  
America (IIABA, IIAA), National Association of Life Underwriters,  
National Association of Fraternal Insurance Counselors

가

가

1988

(Insurance Marketplace

Standards Association : (IMSA)

IMSA

IMSA

가)

IMSA

(ACLI)

가 가

25).

, IMSA  
가 . 1980 1990  
(churning twisting)  
, 1990

가 가  
(churning) 1996  
17 3,500  
1982 1995 13 1,070  
2 8,000

) IMSA

IMSA

IMSA가

(Principles of Ethical Market Conduct : )

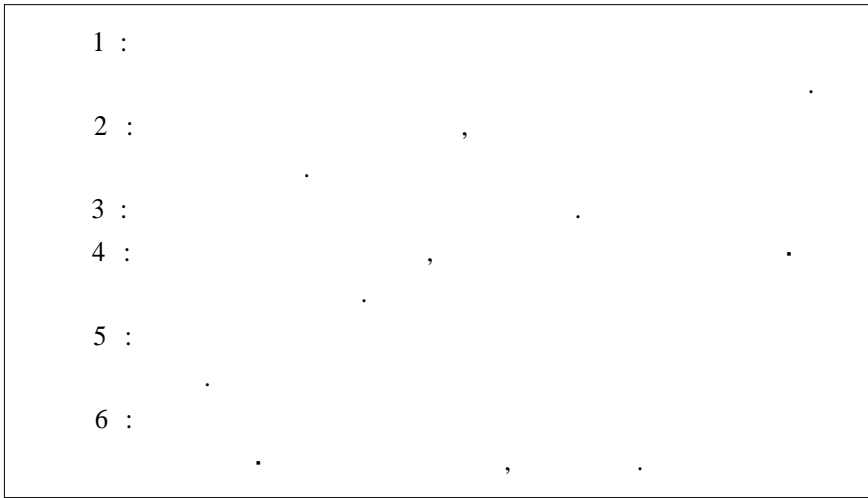
가 , IMSA가 가  
가 . IMSA  
3 가 가

IMSA

---

25) IMSA , , GE ,  
206 ( ,  
68%)가 가 , IMSA

IMSA



GLB

,

.

,

,

(

Title40, 287 (a))

.

, GLB

.

,

가

, GLB

가

(GLB 305 ).

(safe harbor)

(GLB 104 d)

NAIC

5

1)

가

GLB 305 「

(12CFR Part14)」 ( 「

」)가

2001 10

OCC

가

(12CFR Part14)

(FDIC) 가

<

-8>

12CFR Part14

가

.

< -8 >

OCC	12CFR Part14		2,176
			18
FRB	12CFR Part208	FRS 가	975
FDIC	12CFR Part343	FDIC 가 · FRS 가	5,027
		FDIC 가	520
OTS	12CFR Part536		810

: 2002 6 가 ,

: 「Federal Register 2002.12.4」 FDIC

가)

「 」 ,  
 .  
 ,  
 가 ,  
 .  
 ,  
 「 . 가 」 ( )  
 . ,

(12CFR Part14.20(d)).

)

( 300 1 9 , 234 ),

(12CFR Part14. 10)<sup>26</sup>).

가

(12CFR Part14. 20(f)).

)

「

」

(12CFR Part14.50(a)).

27)

---

26)

(OCC Hankbook p30).

27)

(platform area)

가

,  
.  
)  
.  
,  
,

가 FDIC

가

가

.  
< >

( )

가

(12CFR Part 14. 30(a)).

,  
(12USC 1972 ) (12USC 1972(1)(A)),  
(12USC 1972 (1)(B)) 가 (  
:  
)  
28)29).

---

28)

< >

(12CFR Part14.30(b)).

(FDIC) 가 , 가  
 가 , 가  
 ,

< >

(domestic violence)

(12CFR Part14.30(c)). ,

---

(12USC 1972 (1)). (12CFR  
 Part225.7) 가 . 「  
 (eligible products)」  
 (combined-balance discounts program) . ,  
 FRB 가  
 「 」 (FRB BHC Legal  
 Interpretation 2001. 5.16) 2  
 (immediate family) .  
 29) (HOEP : Home Ownership and  
 Equity Protection Act), 2 「  
 (Single Premium Credit Insurance : SPCI)」  
 가 2002 10 (12CFR Part 226)

(NY2612 ),

(誤認)

Insurance disclosures)

Credit disclosures) 2 ,

< >

(12CFR Part14. 40(a))<sup>30</sup>.

( 「 」 ) 가

가

(12CFR Part14.40(d)),

30) (direct mail)

「 , , , 」

(12CFR Part14. 40(c)).

< >

(12CFR Part14.40(b))<sup>31)</sup>.

< >

1 (GLB 301

). , OCC  
(compliance) , ,  
가 . 가

. OCC  
가 가

「 (Insurance Activities Comptroller's Handbook 2002.  
7)」 .

, 가  
(Program Management Plan)

---

31) (direct mail)

(top management)

, 1

가

OCC

- 
- 
- 
- 
- 
- 

가,

2)

(12CFR Part14)

가

가

GLB

가

GLB

(safe harbor)

(safe

harbor)

가) GLB

(safe harbor)

GLB

GLB

(GLB 104 (a)),

(GLB 104 (d)).

,

가

GLB

( )

(GLB 104 (d)(2)(B)).

GLB

(13 )

2000 2001

NAIC

5

( -9 ). ,

UTP 5

.

< -9> GLB

UTP 5

<p>GLB (safe harbor) GLB 104 (d)(2)(B)( ) ( )</p>	<p>UTP 5</p>
<p>○ ( ) ( ) ( ( )</p>	<p>○   B(2)) (5</p>





GLB (safe harbor) GLB 104 (d)(2)(B)( ) ( )	UTP 5
○  ( ( ))	○  (5) B(12))
○ 14.40(b)) (12CFR Part	○ 가 , (5 B(11))

가)

GLB

r

(NY2113 , 2501 )」 2000  
. , C.418.L.2000

(C.493.L.2000)

가

(NY2114 (a), 2115 (a),

2116 )

,

(NY2502 (c)),

(NY2502 (e))

.

GLB

,

가 GLB

,  
 . < -10>  
 . , GLB  
 , ,

가 ,  
 2002 11  
 OCC

OCC  
 . ,  
 (binding authority :  
 法源)가 .  
 . OCC 가

< -10>

		○			○
		○			
DC			○		
	○				
		○	○		
			○		
	○	○		○	
		○		○	
		○			○
		○	○	○	○



< > ( )

( )

( )

가

1.

2. 가

3.

( )

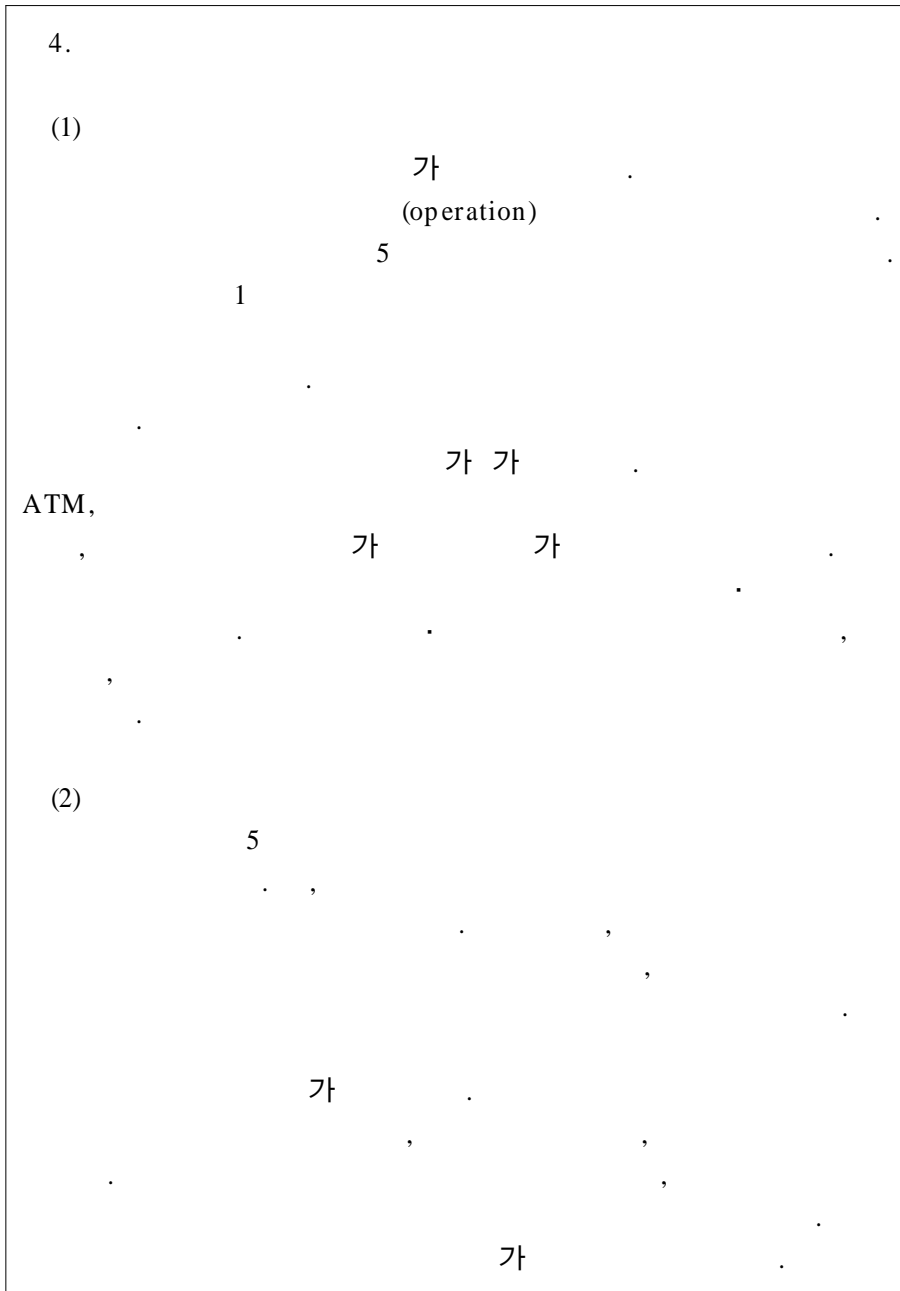
( )

( )

1.

가







○  
 ○ ( )  
 ○ , ATM  
  
 ○  
 ○ ( )  
 , ,  
 ○ 가  
 6 8 가  
  
 7.  
  
 : Mail Preference Service  
 c/ o Direct Marketing Association, PO Box 9008, Farmingdale,  
 NY11735-9008  
[www.the-dma.org/consumers/offmailinglist.html](http://www.the-dma.org/consumers/offmailinglist.html)

: Telephone Preference Service

c/ o Direct Marketing Association, PO Box 9014, Farmingdale,  
NY11735-9014

[www.the-dma.org/consumers/offtelephonelist.html](http://www.the-dma.org/consumers/offtelephonelist.html)

: E-mail Preference Service

c/ o Direct Marketing Association

[www.e-mps.org/en/](http://www.e-mps.org/en/)

,  
,  
1  
.

1-999-567-8688

Experian

Consumer Services, 901 West Bond, Lincoln, NE68521

Equifax, Inc

Options, PO Box 740241, Atlanta, GA30374

Trans Union LLC's

Name Removal Option, PO Box 97328, Jackson, MS39288-7328

8. Privacy Policy

( ) . ( )

[www.bankofamerica.com](http://www.bankofamerica.com)

1-888-341-5000

9.  
( )  
( )  
( )  
( ) 2002 1 1  
, 2001 1  
( )  
(www.bankofamerica.com).

.

1.

가.

1982

16

,

.

,

.

,

.

1)

2000

(Financial Services Markets Act 2000 : 2000 FSMA), 1998

(Data Protection Act of 1998), 2000

(Freedom

of Information Act of 2000),

(Access to Medical

Reports Act),

(Consumer Credit Act)

가

1998

.

2)

가) 1998

(Data Protection Act of 1984) . , EU  
 가  
 , 1984 1998

1998 < -1>

< -1> 1998

	가
	가
	가
	가 EU

: , 2002 가 , 2002.10 ,

1998

32)

33),

1998

가

가

(Data Controller)

1998

(Information Commissioner)<sup>34)</sup>

35),

가

32)

가

33)

가 가

34) 1998

(Data Protection Commissioner)

, 2000

35)

가

(direct sales)

가

·  
(Information Tribunal)가 . 가  
가 .  
1998 가  
2001 7 ,  
3  
, 1998  
< -2> .



) 2000

2000 (Freedom of Information Act of 2000)

, 2000 11

2005 11 . 1998

, 가 , 가 36),  
가 ,

1998

2000

1998

가

, 가  
, 가  
, 가  
)

(The Banking Code)  
Bankers Association : BBA),  
Association),  
Services)가 1992

(British  
(The Building Societies  
(Association for Payment Clearing

---

36) ,

1998



FSMA

FSA

FSA

1)

가) GIS

FSA

, 2000

FSMA가

(General

Insurance Standars Council :

「GISC」)

가

2000 FSMA

(Association British Insurers : ABI)

가

,

가

가

가

가

2000 FSMA

가

,

2000

FSMA

가

가

2000 FSMA

가

) FSA

GISC EU

FSA

EU 가

(Institute of Insurance Brokers: IIB)가

GISC<sup>37)</sup>

GISC

가

2001 12 FSA

, 2002 1

GISC FSA

2003

2004 3 FSA

가

GISC

, 2004 FSA가

38).

) GISC 가

GISC 가

2003 1 GISC 6,500 , ,

가 . GISC

37) GISC GISC

, IIB

가 IIB

38) , EU 가

가

, FSA

FSA가

2005 가

GISC

GISC

GISC

GISC

GISC

GISC

)  
GISC

GISC

GISC

가

GISC

가

가

(副代理店),

가

GISC

) GISC  
 < -3> GISC  
 가  
 가 . 2004 GISC  
 . GISC A 2  
 , (C D ) .

< -3> GISC

A	(General)	, , , , ,
B	(Definitions)	
C	(Private Customer Code)	
D	(Commercial Code)	
E	(Code Practice Requirements)	
E1	(e-Commerce)	
F	(Membership)	, , .
G	(Membership Practice Requirements)	
G1	(Finaancial Requirements)	가

G2	(Complaints Handling)	
G3	(Competence and Training)	
H	(Monitoring and Investigation)	
I	(Enforcement)	
J	(Intervention)	
K	(Appendices)	
K1		. , . .
K2	((Membership Fees)	
K3		
K4	가 (Rule Waiver and Guidance)	
K5		가

: General Insurance Standard Council Rules

(C ) (D )  
 8 , , ,  
 , , ,  
 , , ,  
 가 .



가 . 가 1

)

2.

가.

가 .

1)

가) 1990

(州)가 가

, 1977  
 가 가 1983 「 39)」  
 , 1990  
 1991 . 1990  
 < -4> .

< -4> 1990

	가 .
	.
	가 .
	가 ,
	, .
	.
	.
	가 .

)  
 1990 EU  
 2001 5 . EU

39) 1983

」  
 .  
 「

1998 10

EU

, 가

< -5 >

3	EU , 가 EU 가
	가
	EU
	, , 가

)

「

」

40)

가

가  
가

가

가 4

,  
. , EU 가 가

2)

가 , 41)  
. 2 「  
」 1  
「

가 」

가 . ,

가 . EU 가 가

가 .

---

41) , , , 가 4 가

-6> 가 가 ,  
 GDV가 「 ,  
 가 「  
 가 가  
 가 , 2002 12  
 EU 2003 1 15 . EU  
 가 가 2005 1 15  
 가 가

< -6>

	( )
	(AVAD)
GDV가	「 」

3.

「 」 (Bancassurance)  
 (Banque) (Assurance)  
 「  
 . 「 」 ,

「

가 가 가 가 ,  
가 60%

가 가 가 .

가.

1)

가 가 가 .

가)

가 , 가 , (金) , 가 , 가 .

)

가 가 가 .

2)

가

가 .

가)

(R322-2 )

) .

가

5%

가

(10%, 20%, 33%)

가가

가

1)

가)

1978 1 6

78-17

「

「1978

」

< -7> 1978

( )

· · ,  
 · , < -7>  
 EUROFIL 가 · , EU  
 2001 7  
 가 ·

< -7> 「 , 」

	·
	·
	가 가 .
	, , , .
	·
	, 3 , ,
	가 ·
	, 가 .
	· 가· · ·

< -8 >

(EUROFIL社)

CNIL	
1978	EUROFIL社 가 .
65Avenue de Colmar-92507 RUEIL-MALMASION CEDEX 44,111,068	
. 351-542-451	

) CNIL

1978 .

CNIL(Commission Nationale de  
l'Informatique et des Libérés : )

가 . CNIL

CNIL

- 
- 
- .
- 
-

2)

1978 .  
가 가 , 「 」 「 」 「 」 3 .

가) (1978 . 15 )

CNIL

(C)

1978 .

) (1978 . 16 )

CNIL

가 가 가  
CNIL , 가 가

가 , 가 , 가 , 가 , 가  
가 , 가 , 가 , 가 , 가

) (1978 . 17 )

가

CNIL 「

가  
CNIL

가  
(C) 2002 1 33  
, 16

3) 가  
< -9>  
CNIL, Societe Generale  
가

< -9 >

(CNIL)	( )	( )	(Societe Generale )
<p>.</p> <p>.</p> <p>,</p> <p>.</p> <p>.</p> <p>가</p> <p>.</p> <p>.</p>	<p>.</p> <p>가</p> <p>.</p> <p>CNIL</p> <p>,</p> <p>.</p> <p>3</p> <p>,</p> <p>.</p>	<p>.</p> <p>CNIL</p> <p>가</p> <p>,</p> <p>가</p> <p>.</p> <p>가</p> <p>.</p> <p>가</p>	<p>.78</p> <p>CNIL</p> <p>(</p> <p>CNIL</p> <p>,</p> <p>)</p> <p>.</p> <p>.</p> <p>.</p> <p>.</p> <p>.</p> <p>EU</p> <p>CNIL</p> <p>(</p> <p>).</p>

1)

가)

R511-2

,

,

.

,

( )

(agent général)

(Managing General Agents : MG

A)<sup>42)</sup>

,

1

가

1949 3 5

50-1608

「

」

.

,

1

가

43).

42)

,

,

,

43)

,

.

,

가

가

가

가

,

가

,

가

(18 ) , ,

(副代理店)

(sous-agent)<sup>44)</sup>

50%

(Financial adviser)

)

( )

( )

( )

( )

( , , )

,

가

44)

「 」

가

2)

가

3) EU

EU

FFSA

가

< > CNIL 16

가 (CNIL) · 16

, ,

1981 1 20

81-004

(1981 2 5 )

가

「 ,

1978 1 6 「 ( 78 · 17 ) 6 45), 17 46) 21

( 1 )<sup>47)</sup> ;

;

17 가

---

45) 가 . ,

가 .

가 .

46)

19

가 . ,

47)

;

, 가 가 , 17

1

, ,  
- 가

- 2 , ,

- , 2 7

2 ( )

a)

-  
-  
- , , ,  
- , , ,

b)

- , , ,

, ,

c)

d)

e)

3 ( )

1978 1 6 ( 78-17 ) 27 448)

-

a) : , , , , , ,

b) :

c) : , , ,

d) : , , ,

, , ,

---

48) 가

o

o

o

o

가



5 ( )

가 .

- ,  
- ( , )

- ,  
-

- , , ,

- , , , 가 가  
- 가 가

- ,

-  
-

- ,

-  
-

6 ( 가)

( )가

가

, . ,

7 ( )

, 3

5

(1978 1 6

( 78-17 )) 15 51), 16 52)

48 53)

---

51)

가 가

가

가 2 ( 1

52)

가

가  
가

53)

15  
16 17

가  
15

가 ( ) 2 , 15

가

**(KIDI)**

96-1	가	/	, 1996.4
96-2		/	, 1997.2
96-3		/	, 1997.3
96-4	1997.3	/	, , ,
96-5		, /	, , , 1997.3
96-6		/	, , , 1997.3
96-7		(l) :	/ , , , 1997.3
96-8	가	:	/ ,
	, , 1997.3		
96-9		/	, , , 1997.3.
97-1		/	, , , , 1997.5.
97-2		/	, , , , 1997.11
98-1	M&A	:	M&A /
	, , 1998.1		
98-2		/	, , , , 1998.2
98-3		/	, , , , 1998.2
98-4		( ) :	/
	, , 1998.3		
98-5			/
	, , , 1998.3		
98-6		:	/ , , , 1998.3
98-7		/	, , , 1998.6
98-8		/	, , , , 1998.10
99-1		( ) :	/
	, , 1999.2		

99-2		/	,	,	, 1999.3
99-3		:			
99-4	/	,	,	, 1999.3	
99-5					
99-6		:	/	,	, 1999.7
99-7		/	,	, 1999.12	
99-8		/	,	, 1999.12	
2000-1	가	/	,	, 2000.3	
2000-2	ART	/	,	, 2000.3	
2000-3		/	,	, 2000.3	
2000-4		/	,	. 2000.3	
2000-5		/	,	, 2000.3	
2000-6		/	,	, 2000.6	
2000-7	가	/	,	. 2000.8	
2000-8		/	,	. 2000.9	
2000-9	10	/		. 2000.11	
2000-10		/		. 2000.12	
2001-1		/	,	, 2000.1.1	
2001-2	OECD 가 , 2001.1		/	,	,
2001-3		/	,	, 2001.1	
2001-4		/	,	, 2001.3	
2001-5		/	,	, , , 2001.3	
2001-6		/	,	, 2001.4	
2001-7	CRM 2001.8	:	CRM	/	,
2001-8		/	,	, 2001.10	
2001-9		/	,	, 2001.10	

2001-10			/		, 2001.12
2001-11		/		, 2001.12	
2002-1		/		, ,	, 2002.3
2002-2			/	,	, 2002.3
2002-3		/		, ,	, 2002.5
2002-4		/		,	, 2002.5
2002-5	RBC	/		, ,	, 2002.10
2002-6		/		,	, 2002.10
2002-7	2002.12			/	, , ,
2002-8	2002.12	가	/	, ,	, ,
2003-1		/		,	, 2003.3
2003-2		/		, ,	, 2003.3
2003-3		/		,	, 2003.3

96-1	, 1996.2		/	, , ,	
96-2		, 1996.2			
96-3			/	, ,	, 1996.10
96-4			/	, , ,	, 1996.12
96-5			/	,	, 1997.3
97-1	(IIS)	( 33 )			, 1997.7
97-2	(PIC)	( 18 )			, 1997.9
98-1		( I )	/	,	, 1998.2
98-2	가 가		/	, ,	, 1998.3
98-3	, 1998.3				/
98-4	M&A		/	, ,	, 1998.8

98-5	MAI		/	,	, 1998.8	
98-6			/	,	, 1998.10	
98-7		( ) :		/	,	,
	1998.11					
99-3					/	
	, 1999.3					
99-4			/	,	, 1999.6	
99-5		:			/	,
	, 1999.7					
99-6			/	,	,	, 1999.7
99-7		:		/	, 1999.7	
99-8			/	,	, 1999.8	
99-9		(Underwriting)	/	,	, 1999.11	
99-10						/
	, 2000.2					
2000-1			/	,	, 2000.3	
2000-2			/	,	, 2000.3	
2001-1				/	, 2001.1	
2001-2					/	2
	, 2001.1					
2001-3			/	,	, 2001.3	
2001-4	.			/	, 2001.3	
2001-5			/	,	, 2001.6	
2001-6		(I) /	1	,	, 2001.11	
2001-7		(II) /		,	, 2001.11	
2002-1			/	,	, 2002.3	
2002-2			/	,	, 2002.9	
2003-1	2003		/	,	, 2003.3	
2003-2			/	,	, 2003.3	

97-1		/	,	,	, 1997.10
97-2	'98		,		, 1997.11
98-1	'99		,		, 1998.11
99-1	2000		,		, 1999.11
99-2		:	- /		, 1999.12
2000-1	2001		,		, 2000.10
2001-1		/	,		, 2001.1
2001-2	2002		,		, 2001.11
2001-3	2001.12		/	,	,
2002-1	2003		,		, 2002.11

1	Klein, Martin F. Grace,	1997.6	/	Harold D. Skipper, Robert W.
2		1998.3	/	D. Farny, J. E. Johnson,
3	1		,	, 1998.11
4	2		,	, 1999.12

Insurance Business Report				
1			,	1997.5
2	OECD		/	, , 1997.10
3			/	, , 1997.11
4			/	, 1997.12
5		IMF	/	, 1998.3
6			/	, 1998.3

7		/	,	, 1998.5
8		:	,	,
9	(II)	:	/	, 1999.3
10	가	/	,	, 1999.3
11	IMF	/	,	, 1999.3
12		/	,	, 1999.10
13	21	/	,	,
	, 1999.12			
14	WTO 가	/	,	, 2002.4
15	5	/	,	, 2002. 9
16	2010	/	,	, 2003. 5
17		/	,	, 2003.5

1	Environment Changes in the Korean Insurance Industry in Recent Years / Hokyung Kim, Sangho Park, 1995.5.
2	Korean Insurance Industry 2000 / Insurance Research Center, 2001.4
3	Korean Insurance Industry 2001 / Insurance Research Center, 2002.2
4	Korean Insurance Industry 2002 / Insurance Research Center, 2003.2

CEO Report	
2000-1	/ , , 2000.5
2000-2	/ , 2000.6
2000-3	/ , 2000.10
2000-4	/ , 2000.11
2001-1	/ , , 2001.8
2001-2	가 / , , 2001.8
2001-3	가 / , , 2001.10

2002-1		/	, 2002.4
2002-2	PL	PL	/ , 2002.6
2002-3		/	, 2002.6
2002-4	5	/	, 2002.9
2002-5	CI(Critical Illness)	/	, 2002.10
2002-6		/	, 2002.10
2003-1		/	, 2003.2
2003-2	2003	/	, 2003.3
2003-3		/	, 2003.6

_____
_____
_____

# 가

[ ]

	₩ 300,000	₩ 150,000	₩ 150,000	
-			-	
·	(10~15 / )		·	(10~15 / )
·	(5~10 / )		·	(5~10 / )
·	(3~5 / )		·	(3~5 / )
·			·	
-			-	
·	(3-4 )		·	(3-4 )
·	( )		·	( )
-			-	( 3 4 ₩ 30,000)
-			-	( ₩ 50,000)
-			-	( ₩ 20,000)
-			-	

가 :

가

: 368-4230,4047

: 368-4099

[ ]

- : (067-25-0014-382) / (110-55016-257)

- : 6937009

가

1

[ ]

: , , , , Yes 24,

(E-mail : ckahn@kidi.or.kr)

(E-mail : mardis@kidi.or.kr)

(E-mail : swlee@kidi.or.kr)

(E-mail : hwcho@kidi.or.kr)

2003-1

---

2003 7

35-4

(02) 368-4000

---

ISBN 89-5710-002-4

定價10,000