

의안번호	제 62 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2023. 3. 15. (제 5 차)	

코리안리재보험(주)에 대한  
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2023. 3. 15.

## 1. 의결주문

코리안리재보험(주)에 대한 부문검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

2021.11.4.~2021.11.19. 기간 중 실시한 코리안리재보험(주)에 대한 부문 검사 결과 적발된 위규행위에 대하여 필요한 조치를 하고자 함

## 3. 주요골자

가. 책임준비금 등의 적립 의무 위반(보험위험의 전가가 없는 재보험계약에 대한 책임준비금 적립)

□ 보험회사는 결산기마다 보험계약의 종류에 따라 책임준비금을 적립 하여야 하고(보험업법§120①), 이 중 보험위험의 전가가 없는 재보험 계약에 대하여 재보험을 받은 보험회사는 책임준비금이 아닌 예수금 으로 회계처리하여야 하며(시행령§63·감독규정§7-13), 이를 위반함으로써 책임준비금을 과소·과다하게 계상하는 경우 과태료 부과 대상으로 규정되어 있는데도(보험업법§209①10의2)

○ 코리안리재보험(주)는 2016.12.28.~2020.8.19. 기간 중 책임준비금을 적립하면서, 이 중 보험위험의 전가가 없는 32건의 재보험계약\*에 대하여 2017~2020년 결산시 예수금이 아닌 책임준비금으로 적립함 으로서 책임준비금을 과다\*\*하게 계상한 사실이 있음

\* 비정상적인 수수료 약정 등에 의해 재보험을 받은 보험회사가 손실을 입을 가능성이 거의 없는 재보험계약(기대손실 : 1% 미만) 등

\*\* FY'17 2,583억원, FY'18 3,888억원, FY'19 3,947억원, FY'20 4,409억원(연도별 위반 규모 비율은 0.8359~0.9273배 수준)

### <관련법규>

- 「보험업법」 제120조(책임준비금 등의 적립), 제209조(과태료) 제1항 제10의2호
- 「보험업법시행령」 제63조(책임준비금 등의 계상)
- 「보험업감독규정」 제7-13조(재보험계약의 회계처리 등)

#### 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : (붙임 1)

- 「보험업법」 제120조(책임준비금 등의 적립) 및 제209조(과태료) 제1항 제10호의2

다. 제재내용 공개안 : (붙임 2)

라. 관계부서 협의

- 제9차 제재심의위원회(2022.4.7.) 심의필

마. 2023년도 제5차 안전검토 소위원회('23.3.9.) 심의필

<별지>

코리안리재보험(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

## 1. 조치내용

□ 조치대상 : 코리안리재보험(주)

○ 과태료 160백만원 부과

## 2. 조치사유

가. 책임준비금 등의 적립 의무 위반(보험위험의 전가가 없는 재보험계약에 대한 책임준비금 적립)

□ 보험회사는 결산기마다 보험계약의 종류에 따라 책임준비금을 적립하여야 하고(보험업법§120①), 이 중 보험위험의 전가가 없는 재보험계약에 대하여 재보험을 받은 보험회사는 책임준비금이 아닌 예수금으로 회계처리하여야 하며(시행령§63·감독규정§7-13), 이를 위반함으로써 책임준비금을 과소·과다하게 계상하는 경우 과태료 부과 대상으로 규정되어 있는데도(보험업법§209①10의2)

○ 코리안리재보험(주)는 2016.12.28.~2020.8.19. 기간 중 책임준비금을 적립하면서, 이 중 보험위험의 전가가 없는 32건의 재보험계약\*에 대하여 2017~2020년 결산시 예수금이 아닌 책임준비금으로 적립함으로써 책임준비금을 과다\*\*하게 계상한 사실이 있음

\* ①재보험 출재대상 원수보험계약의 손익분기손해율이 예상손해율(재보험계약 당시 예상치) 및 실제손해율보다 높아 현실적으로 회사에 손실이 발생할 가능성이 없음(22건)  
(예시) □□□□□(주)와 체결한 계약의 경우, □□□□□(주)가 출재대상계약 손실의 85%를 분담하고 출재보험료의 2.5%~3.2%에 해당하는 사업비(손해율과 연동)까지 부담하여 손해분담금과 사업비를 합산할 경우 실제·예상손해율이 손익분기손해율에 도달할 가능성이 없음

②재보험사의 기대손실 평가는 '재보험자 손실률 × 발생확률'로 계산하는데, 발생확률이 매우 낮은 구간에서 재보험사가 원수보험사에 지급하는 수수료율을 비정상적으로 높게 설정하여 재보험자 손실률이 커지게 만들고 결국, 재보험자 기대손실 평가결과가 1%를 초과하도록 인위적으로 설계(10건)

(예시) ○○○○○○○○○(주)와 체결한 계약의 경우, 발생가능성이 높은 손해율 구간에 대해서는 재보험자 이익률이 1% 수준으로 고정되도록 수수료율을 설정하면서, 발생가능성이 매우 낮은 손해율 구간에 대해서는 재보험자 손실률이 △14.5% 이상이 되도록 수수료율을 높게 설정하여 전체 기대손실률을 높임(재보험자기대손실률≥1% 충족)

\*\* FY'17 2,583억원, FY'18 3,888억원, FY'19 3,947억원, FY'20 4,409억원(연도별 위반 규모 비율은 0.8359~0.9273배 수준)

□ 동 건은 「보험업법」 제120조, 제209조, 「보험업법시행령」 제63조, 「보험업감독규정」 제7-13조(재보험계약의 회계처리 등)의 규정을 위반하였음

(붙임 1)

## 관계법규

### □ 보험업법

**제120조(책임준비금 등의 적립)** ① 보험회사는 결산기마다 보험계약의 종류에 따라 대통령령으로 정하는 책임준비금과 비상위험준비금을 계상(計上)하고 따로 작성한 장부에 각각 기재하여야 한다.

② 제1항에 따른 책임준비금과 비상위험준비금의 계상에 관하여 필요한 사항은 총리령으로 정한다.

③ 금융위원회는 제1항에 따른 책임준비금과 비상위험준비금의 적정한 계상과 관련하여 필요한 경우에는 보험회사의 자산 및 비용, 그 밖에 대통령령으로 정하는 사항에 관한 회계처리기준을 정할 수 있다.

**제209조(과태료)** ① 보험회사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 1억원 이하의 과태료를 부과한다.

1. ~ 10. (생략)

10의2. 제120조제1항을 위반하여 책임준비금이나 비상위험준비금을 계상하지 아니하거나 과소·과다하게 계상하는 경우 또는 장부에 기재하지 아니한 경우

11. ~ 15. (생략)

### □ 보험업법시행령

**제63조(책임준비금 등의 계상)** ① (생략)

② 보험회사가 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 재보험에 가입하는 경우에 재보험을 받은 보험회사는 재보험을 받은 부분에 대한 책임준비금을 적립하여야 하며, 보험회사는 재보험을 받은 보험회사가 적립한 책임준비금을 별도의 자산(이하 이 조에서 "재보험자산"이라 한다)으로 표기하여야 한다.

1. 보험위험의 전가가 있을 것

2. 해당 재보험계약으로 인하여 재보험을 받은 회사에 손실 발생 가능성이 있을 것

### □ 보험업감독규정

**제7-13조 (재보험계약의 회계처리 등)** ① (생략)

② 영 제63조 제2항 각 호의 요건을 충족하지 아니하는 계약에 대하여는 예치금 또는 예수금으로 회계처리 하여야 함

## □ 보험업감독업무시행세칙

제5-17조의2 (재보험계약의 보험위험전가 평가) 영 제63조제2항제1호 및 감독규정 제7-12조제1항제2호에 따른 재보험계약의 보험위험전가 평가와 관련한 세부사항은 별표 28과 같음

### <별표28>

3. (보험위험의 전가가 없는 재보험계약의 분류) 다음 각 호에서 열거하고 있는 특성을 가진 재보험계약은 보험위험의 전가가 없는 재보험계약으로 분류함

가. 다음 각 호에 해당하는 재보험계약

(1) 손해보험의 재보험계약의 경우 아래의 평가방법으로 산출한 재보험자 기대손실이 1%미만인 경우

#### 손해보험 재보험계약의 보험위험전가 평가방법

손해보험의 재보험계약은 재보험자 기대손실(Expected Reinsurer's Deficit, ERD)을 이용하여 재보험계약의 보험위험 전가여부를 평가한다.

- 재보험자 기대손실은 재보험에 가입하는 회사와 재보험자 간의 재보험계약에서 발생하는 재보험자의 경제적 손실의 기댓값으로 정의하며 다음과 같은 방법으로 산출한다.

$$\text{재보험자 기대손실(ERD)} = -E[\min\{(B-L-P)/B, 0\}]$$

이때, B = 재보험료의 현재가치

L = 재보험금의 현재가치

P = 재보험수수료 및 기타비용의 현재가치

- 재보험자 기대손실 산출시 재보험에 가입하는 회사는 합리적이고 적절한 통계 및 가정을 사용해야 한다.

(2) 생명보험과 제3보험의 재보험계약의 경우 별표26 보험계리기준 2-4에서 정하고 있는 부가급부금비율 기준을 충족하지 못하는 경우

나. 재보험자의 의무를 축소 또는 제거하거나, 재보험자에게 일방적으로 계약해지 또는 조건 변경권 등을 부여하는 방법으로 재보험자의 책임을 제한하는 재보험계약

다. 원보험계약의 보험사고 발생여부나 현금흐름과 관계없이 재보험자의 지급액이 사전에 정해질 수 있거나, 재보험자가 재보험금 지급의무를 통상적인 정산주기를 초과하여 연기할 수 있는 재보험계약

□ 금융기관검사및제재에관한규정

제20조(과징금 및 과태료의 부과) ① 감독원장은 금융기관 또는 그 임직원, 그밖에 금융업 관련법의 적용을 받는 자가 금융업관련법에 정한 과징금 또는 과태료의 부과대상이 되는 위법행위를 한 때에는 금융위에 과징금 또는 과태료의 부과를 건의하여야 한다.

③ 제1항에 의하여 과징금 또는 과태료의 부과를 금융위에 건의하는 경우에는 <별표2>과징금 부과기준, <별표3>과태료 부과기준 및 <별표6>업권별 과태료 부과기준에 의한다.

<별표3> 과태료 부과기준(2017.10.19. 개정)

3. 예정금액의 산정

가. 과태료 부과대상자에 대하여 위반행위의 동기 및 결과를 고려하여 예정금액을 다음 표와 같이 산정한다.

위반결과 \ 동기	상	중	하
중 대	법정최고금액의 100%	법정최고금액의 80%	법정최고금액의 60%
보 통	법정최고금액의 80%	법정최고금액의 60%	법정최고금액의 40%
경 미	법정최고금액의 60%	법정최고금액의 40%	법정최고금액의 20%

※ 위반결과를 고려함에 있어 그 구분기준의 내용은 다음과 같다.

- (1) 중 대 : 당해 또는 동일 위반행위가 언론(「방송법」에 따른 지상파방송사업자가 전국을 대상으로 행하는 방송 또는 「신문 등의 진흥에 관한 법률」에 따른 일반일간신문 중 서울에 발행소를 두고 전국을 대상으로 발행되는 둘 이상의 신문을 말한다. 이하 같다)에 공표되어 당해 금융기관은 물론 금융업계의 공신력을 실추시킨 경우 등 사회·경제적 물의를 야기한 경우 또는 금융기관·금융거래자에 손실을 초래한 경우 또는 금융기관의 건전한 운영을 위한 기본적 의무 위반 등으로 금융질서를 저해하는 경우 등을 의미
- (2) 보 통 : ‘중대’, ‘경미’에 해당하지 않는 경우를 의미
- (3) 경 미 : 당해 또는 동일 위반행위가 언론에 공표되어 당해 금융기관의 공신력을 실추시키거나 당해 금융기관이 신뢰를 상실하여 금융상품 해지 등이 초래된 정도의 사회·경제적 파급효과가 없고 금융거래자에 피해가 없는 경우 등을 의미



※ 구분기준 중 위반동기의 내용은 다음과 같다.

- (1) 상 : 위반행위가 위반자의 고의에 의한 경우로서 위반행위의 목적, 동기, 당해 행위에 이른 경위 등에 특히 참작할 사유가 없는 경우
- (2) 중 : 위반행위가 위반자의 고의에 의한 경우로서 위반행위의 목적, 동기, 당해 행위에 이른 경위 등에 특히 참작할 사유가 있는 경우 또는 위반행위가 위반자의 중과실에 의한 경우
- (3) 하 : 상 또는 중에 해당하지 않는 경우

나. 위반결과 및 동기에 따른 비율(이하 “예정비율”이라 한다)과 다른 비율을 적용할 사유(해당 사유가 가중 또는 감면사유와 중복되는 경우는 제외한다)가 있는 경우에는 예정비율을 달리 결정할 수 있다. 다만, 이 경우 그 사유를 검사결과 조치안에 명시하여야 한다.

다. 검사를 거부·방해 또는 기피한 경우에 대하여 과태료를 부과할 때에는 위반결과를 “중대”로 본다.

## 제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 코리안리재보험(주)

2. 제재조치일 : 2023.3.15.

3. 제재조치내용

제재 대상	제재 내용
기 관	■ 과태료 160백만원

4. 제재대상사실

가. 책임준비금 등의 적립 의무 위반(보험위험의 전가가 없는 재보험계약에 대한 책임준비금 적립)

☐ 보험회사는 결산기마다 보험계약의 종류에 따라 책임준비금을 적립하여야 하고, 이 중 보험위험의 전가가 없는 재보험계약에 대하여 재보험을 받은 보험회사는 책임준비금이 아닌 예수금으로 회계처리하여야 하며, 이를 위반함으로써 책임준비금을 과소·과다하게 계상하는 경우 과태료 부과 대상으로 규정되어 있는데도,

○ 코리안리재보험(주)는 2016.12.28.~2020.8.19. 기간 중 책임준비금을 적립하면서, 이 중 보험위험의 전가가 없는 32건의 재보험계약\*에 대하여 2017~2020년 결산시 예수금이 아닌 책임준비금으로 적립함으로써 책임준비금을 과다하게 계상한 사실이 있음

\* 비정상적인 수수료 약정 등에 의해 재보험을 받은 보험회사가 손실을 입을 가능성이 거의 없는 재보험계약(기대손실 : 1% 미만) 등

< 관계 법규 >

- 「보험업법」 제120조(책임준비금 등의 적립), 제209조(과태료)
- 「보험업법시행령」 제63조(책임준비금 등의 계상)
- 「보험업감독규정」 제7-13조(재보험계약의 회계처리 등)

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	보험과	손해보험검사국
연 락 처	02-2100-2967	02-3145-7671