

현장점검 결과물의 활용성 확대를 위한 대토론회

(보험업권 세션, 14:45~15:45)



목 차

과제1 보험요율 산정 자율성 확대

과제2 자산운용 효율화 및 해외투자 활성화

과제3 무(저)해약환급금 상품개발 종신보험까지 확대

과제4 청약서류 및 자필서명 간소화

과제5 보험사기 처벌 강화 및 조사결과 공유근거 마련

과제6 금리연동형 보장성보험 최저해지환급금 폐지

과제7 공시이율 조정 · 가감한도 확대

과제8 비대면영업가이드라인에 따른 준수사항 자율화

과제9 공인인증서 의무사용 규제 개선

과제10 단종손해보험대리점제도 활성화 방안 관련

과제11 기업성보험 상품개발 자율성 제고

과제12 손해보험 광고심의 절차 간소화

과제13 불필요한 중복 설명자료 간소화

과제14 해외 자회사에 대한 담보제공 허용

과제1

보험요율 자율성 제고(상품 간 예정이율 차등화 허용 등)

1

건의배경

- ✓ 예정이율은 현금흐름방식 도입 이후, 이에 대한 직접적인 규제가 없으며, 자율적으로 결정 가능한 부분임에도 불구하고, 감독당국의 관행적 규제 존재
- ✓ 상품·가격과 관련하여 유지되는 감독관행(비명시적 규제) 개선 필요

2

회신사항

- ✓ 금감원은 현금흐름방식 도입 시('13.4月), 예정이율 관련 규제 旣 폐지
 - ➡ 보험회사는 장기적 금리리스크에 대한 객관적·합리적 근거가 있을 경우 보험 상품별 예정이율을 차별화할 수 있음

3

기대효과 사업(상품)화 관련

- ✓ 사전 신고제 축소, 표준이율 폐지 등 상품개발 단계 규제 완화와 시너지 작용
 - ➡ 상품 개발 시 개별 보험사의 리스크 검토에 따라 예정이율(가격) 차별화 가능
- ✓ 다양한 보장방식 別 예정이율 차등적용 가능에 따른 상품 다양성 제고

과제2

자산운용 효율화 및 해외투자 활성화(개요)

1

건의배경

- ✓ 외국인 투자 한도규제로 효과적인 자산운용, 해외투자 등에 걸림돌로 작용
- ✓ 투자가능 외화채권의 범위제한으로 운용수익률 제고를 저해

2

회신사항

- ✓ 보험회사의 자산운용 자율성 제고 및 저금리 지속에 따른 금리역마진 대응 등이 가능하도록,
- ✓ 외국인 투자 관련 사전적·직접적 한도규제를 폐지하고, 외화자산 투자범위를 대폭 확대

3

주요사례

- ✓ 중국, 인도 등 경제성장 가능성이 높은 국가의 외화채권 및 외화부동산 등에 대한 투자가 가능
- ✓ 국제신용평가기관(S&P등)의 신용등급이 없어도, 해당국가의 신용평가기관으로부터 일정수준 이상의 신용등급을 받은 외화채권에 대한 거래 가능

4

기대효과 사업(상품)화 관련

- ✓ 보험회사의 자산운용 효율화 및 해외진출 활성화 등을 통해 투자포트폴리오 다양화 및 자산운용수익 제고에 기여

1

건의배경

✓ 국내시장 저금리 지속에도 불구하고, 높은 부채부담이율로 보험회사 부담 가중

✓ 규제가 없는 미국, 일본 등과 달리 해외 투자 시 운신의 폭(~30%)에 제한

* 국내와 유사한 저금리 상황인 대만의 경우, 보험회사의 해외투자 비중을 30%에서 45%로 상향(2004년)

2

회신사항

✓ 금융위(보험과), 『보험산업 경쟁력 강화 로드맵』에서 수용할 것을 既 발표

✓ 해외투자 걸림돌 제거 및 효과적 자산운용을 위한 한도규제 “원칙적 폐지”

3

기대효과
사업(상품)화
관련

✓ 해외자산 투자대상 확대 등 투자 Pool 다양화

➡ 국내 대비 수익률에 우위를 갖는 자산에 대한 투자가 가능해짐에 따라 자산운용 수익률 제고

신규 투자 금리 (2015)

3.33%

2.60%

73bp

해외채권

국내채권

1
건의배경

- ✓ 외화표시 수익증권(역외펀드, ETF 등) 투자 시, 투자심의위원회 심의 기간(1~2주) 소요로 적정 매매시점을 놓치는 등 투자 적시성 저해
- ✓ 국내 상장 해외투자 ETF는 거래량이 적어 유동성이 부족한 반면, 역외 ETF는 다양성·유동성이 우수

2
회신사항

- ✓ 해외투자 활성화 차원에서 외화표시수익증권 투자 건에 대한 투자심의위원회 심의 의무 완화 필요
 - ▶ 규제 완화-투자 리스크에 대한 종합적 고려를 통한 심의 대상범위 조정 추진
- ✓ 외화표시 수익증권에 대하여 한도거래 방식에 대한 심의·의결 허용

3
기대효과
사업(상품)화
관련

- ✓ 신속한 매매로 투자 적시성 확보 및 이에 따른 수익률 제고 기대
- ✓ 급변하는 금융(투자)시장에 유연하게 대응·대처 가능

과제3

무(저)해약환급금 상품개발이 가능한 기준을 종신보험까지 확대

1 건의 배경 및 내용

- ✓ 고령화에 따른 평균수명 증가로 종신보험의 중요성과 소비자의 니즈 확대
- ✓ 저금리 등으로 인한 종신보험의 보험료 상승으로 인해 소비자의 부담 가중

2 회신사항

- ✓ 다양한 보험상품 제공 및 보험료 부담을 경감시키고자
- ✓ 무(저)해약환급금 상품개발이 가능한 기준을 종신보험으로까지 확대

3 주요사례

- ✓ 저해약환급금 상품인 '용감한 000 종신보험' (00생명) 출시('15.7월)
- ✓ (소비자 편익 증대) 총 보험료 약 3,240억원 인하 효과(추정)

4 기대효과 사업(상품)화 관련

- ✓ 소비자는 보험료가 낮은 상품에 가입할 수 있어 선택권이 확대
- ✓ 보험회사는 새로운 상품개발을 통한 신규 수요창출 가능

과제4

청약서류 및 자필서명 간소화

1

건의배경

- ✓ 보험계약 청약시 제공하는 서류중 중복되는 내용이 많고, 자필서명 및 덧쓰기 요구하는 항목이 과도

2

회신사항

- ✓ 보험계약자가 보험(상품)계약 내용에 대해 쉽고 정확하게 이해할 수 있도록 보험안내자료와 청약서 등을 핵심내용을 중심으로 간소화

3

주요사례

- ✓ 가입설계서와 상품설명서 통합(감독규정 및 시행세칙 개정 입법예고)
- ✓ 자필서명 및 덧쓰기 축소 등 보험가입 서류 및 절차 간소화 예정

4

기대효과
사업(상품)화
관련

- ✓ 보험가입 서류 및 절차 간소화를 통해 소비자의 이해도 제고 및 보험가입시 불편 해소

1

건의배경

- ✓ 보험범죄는 흉포화, 조직화 되고 있지만 이에 대한 관련 법령 처벌은 경미함
- ✓ 보험사는 보험사기의 피해자임에도 보험사기 조사/수사 결과를 알수 없음

2

회신사항

- ✓ 보험사기 조사결과 및 진행현황, 보험사와 공유되도록 특별법 논의시 보완
- ✓ 보험사기방지 특별법 관련 국회 입법 논의시 적극적으로 협조

3

기대효과
사업(상품)화
관련

- ✓ 보험범죄 예방효과로 보험사기 보험금 누수액 (3.4조원, 2010년 기준) 및 국민의 추가부담 보험료 (가구당 20만원, 인당 7만원) 등의 사회적 비용 감소
- ✓ '보험회사 인지보고 → 금감원 조사 → 경찰/검찰 수사' 상의 연계체계 근거법 마련으로 보험사기 조사/수사결과 및 진행상황 피드백을 통한 보험범죄 유관기관 및 보험사간의 유기적인 협조체계 강화

1

건의배경

✓ 금리연동형 보장성보험의 경우, 최저보증이율을 설정하고 있음에도 보험료 산출시 적용이율로 산출된 해지환급금을 최저 보장하여 이중 규제

2

회신사항

✓ 보험료 산출시 적용이율로 산출한 해지환급금을 최저보장하지 않을 수 있는 상품(이율이원화 상품) 개발 가능

3

주요사례

✓ 금리연동형 보장성보험 최저해지환급금 폐지 상품 출시
(’15.10월) ‘OO생명 통합 유니버설 프라임 종신보험’ 등

4

기대효과
사업(상품)화
관련

✓ 보험회사의 상품개발 자율성 확대 및 소비자 유형별 맞춤 상품개발 가능

과제7

공시이율 조정/가감안도 확대

1

건의배경

✓ 현재 공시이율은 공시기준이율의 $\pm 20\%$ 수준에서 조정 가능하나, 보험사별 금리경쟁력 및 시중금리 변동이 공시이율에 제대로 반영되지 못하는 한계

2

회신사항

✓ 공시이율 조정범위 단계적으로 정비하여 '17.1월부터 폐지 ('15년 $\pm 20\%$ → '16년 $\pm 30\%$ → '17년 폐지)

3

주요사례

✓ '16년 1월부터 공시이율 조정범위 확대 상품 출시

4

기대효과
사업(상품)화
관련

✓ 시장의 자율적인 공시이율 경쟁 확대

✓ 시중금리 하락시 보험회사의 금리리스크 관리 제고

과제8

비대면 영업 가이드라인에 따른 준수사항 자율화

1

건의배경

- ✓ 비대면 영업방법(전화, SMS 등)에 대한 규제강화로 TM영업 위축
- ✓ TM채널 관리적 요소 증가로 인한 운영비용 증가

2

회신사항

- ✓ 비대면 영업이 건전하게 발전할 수 있도록 개인정보보호법 등 법령상 규제 내에서 영업활동을 하고, 동 가이드라인 폐지

3

주요사례

- ✓ 보험영업 목적의 전화 통화 1일 1회 제한 폐지로 신속한 계약체결 가능
(보험의 특성상 계약은 고객 상담, 상품 설계 및 안내 등 여러 차례 통화 후에 이루어짐)

4

기대효과

- ✓ 업계 영업환경 개선 및 계약자 편의성 제고
- ✓ 가이드라인에 따른 각종 운영비용 등 규제비용 절감

1

건의배경

- ✓ 공인인증서 사용 의무가 폐지되었음에도 불구하고, 온라인 보험계약 체결 시 여전히 공인인증서를 이용하도록 요구*하는 규제 잔존

예시) 온라인 보험계약 체결 시 계약자 체결의사 확인, 모집인 설명의무 이행 여부 확인 등에서 공인인증서를 이용하도록 규제

2

회신사항

- ✓ 시행령 및 보험업감독규정 내 공인인증서 의무사용 규정을 삭제
- ✓ 안전성과 신뢰성이 확보될 수 있는 다양한 본인 인증 및 의사 확인 방식을 사용할 수 있도록 개선

3

기대효과
사업(상품)화
관련

- ✓ 공인인증서 의무사용 폐지에 따른 구매절차 간소화로 온라인 상품 구매자 편의 및 접근성 제고
- ➡ '15년 기준, CM 자동차보험 시장규모 1.2조(兆) 원에서
'16년에는 시장규모가 2조원 수준으로 대폭 확대될 전망

1

건의배경

- ✓ 자격시험 면제, 이수 교육시간 완화 外 일반 대리점과 동일 규제 적용
- ✓ 임직원 10%이상 설계사 등록 요건 등 진입장벽 해소 및 여타 추가적인 영업규제 완화 등 필요

2

회신사항

- ✓ 100인 이상의 법인대리점에 대한 임직원 10% 이상 설계사 등록요건
→ 단종손해보험대리점의 경우 면제 조치
- ✓ 공인인증 外 서명방법 추가 <과제9 참조>
- ✓ 운송사업자 및 자동차 제조·판매업자 등의 등록관련 규제 완화

3

기대효과
사업(상품)화
관련

- ✓ 新 소액보험 판매 채널을 통해 새로운 비즈니스 모델이 창출되는 등 일반보험 시장 활성화에 기여
- ✓ 휴대폰 본인인증 활용 등 가입 프로세스 간소화로 소비자 편의 제고
- ✓ 진입장벽 해소로 다양한 재화·용역 사업 주체의 시장 참여로 소비자 접근성 확대

1
건의배경

- ✓ 보험회사의 효율산출 역량 강화 및 글로벌 경쟁력 제고 기반 마련 필요
- ✓ 기업정보보험은 일반적으로 대수의 법칙이 성립하기 어려우며, 개별 기업을 위한 테일러메이드(Tailor-made) 상품이 다수

2
회신사항

- ✓ 보험회사에서 자체적으로 판단한 효율 사용 허용
- ✓ 기업정보보험 계약에 대해서는 판단효율도 자사·참조·협의효율과 함께 신고대상에서 제외

3
주요사례

< (예시) 신고규제 폐지 시 예상되는 추정 검증 소요기간 >

계약자	상품명	개발내용	신고사유	검증소요기간	
				현 재	변경후
HI NET XX	OO기업비용보상보험	차량리스/렌탈 골격 사고보전비용 보장 특별약관 신설	보험기간 3년 초과	32일	7일
설비 XX	해외근로자 재해보장 책임보험	재해보상 및 사용자 배상책임 효율조정	효율조정 ±25% 초과	58일	16일

4
기대효과

- ✓ 시장 수요에 부응하는 다양한 맞춤형 상품을 적기에 개발·제공
- ✓ 효율확보를 위한 과도한 해외출재 완화, 해외진출 시 보험료 경쟁력 확보 가능

1

건의배경

- ❖ 사내 심의요청서 제출 시 전자결재를 득한 건에 대해 협회에 광고심의 신청 시 서면 날인을 해야 하는 등 불필요한 절차상 중복 발생

2

회신사항

- ❖ 협회 '광고심의신청서' 개선

3

주요사례

- ❖ 상품담당, 준법감시인 등 서명 생략 (→ 확인일자 표시로 대체)
- ❖ 광고물의 일부 변경을 위한 간이심의신청 제출서류 간소화

4

기대효과
사업(상품)화
관련

- ❖ 결재 횟수 간소화로 보험회사 내 불필요한 행정 절차 제거
- ➡ 손해보험 상품 광고의 고객 니즈(Needs) 대응 즉시성 확보 가능

과제13

불필요한 중복 설명자료 간소화

1 건의배경


- ✓ “상품설명서”와 “계약자 확인사항 길라잡이” 간 유사내용 반복·중복
- ➔ TM채널을 통해 판매하는 경우, 권유 및 청약 단계가 중첩되어 있어 길라잡이와 상품설명서를 이중으로 교부하게 되는 문제 발생

2 회신사항

- ✓ 상품설명서와 중복되는 ‘계약자 확인사항 길라잡이’ 제공의무 삭제

3 주요사례

< 중복자료 간소화에 따른 비용절감: OO보험사 효과 분석 >

계약 건수	변경 사항	변경에 따른 효과
666,205	<p>길라잡이 제공의무 폐지</p> 	<p>길라잡이 제작·배송에 소요되는 비용(3~400만원 추정) 절감</p>

4 기대효과 사업(상품)화 관련

- ✓ 소비자에 대해 불필요한 과잉·중복 정보 제공 지양
- ✓ 자료 작성 및 인쇄 등에 소요되는 보험회사 비용절감 가능

과제14

해외 자회사에 대한 담보제공 허용 (OO보험사 사례)

1 건의배경

❗ 외국에서 보험업을 하는 해외 자회사를 위한 담보 제공 불가능
➡ 신용장제도 활용 불가로 영업기금 납입 등 대규모자금 해외유출 불가피

2 회신사항

❗ 보험사 해외진출 활성화를 위해 자회사를 위한 담보 제공 허용

3 기대효과
사업(상품)화
관련

❗ 로이즈 진출을 위해 납입한 영업기금 본사로 회수 가능(국내 유입)
➡ 기 납입된 영업기금 £ 9백만(약 158억원)을 신용장(은행보증)으로 대체 가능

