

보도	2024.12.12.(목) 14:00	배포	2024.12.12.(목)
----	----------------------	----	----------------

담당 부서	보험검사1국 검사기획팀	책임자	국 장	홍영호	(02-3145-7790)
		담당자	팀 장	정영락	(02-3145-7770)
	보험검사2국 검사기획팀	책임자	국 장	김경수	(02-3145-7680)
		담당자	부국장	최성호	(02-3145-7510)

## 「2024년 하반기 보험회사 내부통제 워크숍」 개최

### I. 개요

- 금융감독원은 '24.12.12.(목) 14시, 보험회사를 대상으로 「'24년 하반기 내부통제 워크숍」을 개최
- 내부통제 워크숍은 보험회사의 자체감사 역량 제고 등을 위해 '15년부터 반기별로 실시하고 있으며, 금번 워크숍에는 보험회사 감사담당자 80여명이 참석

#### '24년 하반기 내부통제 워크숍 개요

구 분	내 용
일 시	'24.12.12.(목) 14:00 ~ 18:00
장 소	생명보험 교육문화센터(광화문)
참석자	감사담당 부서장 및 실무자(생보 22개사, 손보 19개사)

- 금융감독원은 단기실적 중심의 출혈경쟁은 보험회사 건전성 악화 및 소비자 피해로 연결될 수 있음을 강조하면서, 상품감리 과정에서 확인된 과도한 보장설계 사례를 공유하는 등 개선방안을 논의
- 이 외에, 보험개혁회의의 주요 추진과제 및 최근 제정된 금융사고 예방지침을 설명하고, 차질없이 이행될 수 있도록 독려하였으며,
- 최근 내부감사협의회 점검결과를 토대로 보험회사의 취약부문 및 개선 필요사항을 설명하는 등 내부통제 중요성을 환기

## II. 워크숍 주요 내용

---

### **가** 보험상품 개발·판매 전반에 대한 내부통제 강화

---

- IFRS17 시행 이후 단기실적 중심의 보험상품 및 영업 경쟁 심화\*로 인해 소비자 피해 및 건전성 악화 가능성이 우려되는 상황

\* 예 : 단기납 종신보험(높은 환급률만을 강조하며 보장성 보험을 저축성 보험처럼 판매), 상급종합병원 암통원·1인실 입원비(실제 의료비 대비 과도한 보장한도 증액)

- 보험회사는 과도한 실적경쟁으로 인한 폐해를 방지하기 위해 상품개발·판매 전반에 대한 내부통제를 강화할 필요
- 합리적인 계리적 가정 사용, 상품위원회 실효성 제고 등 상품 개발 관련 내부통제 강화 노력과 함께,
  - 과도한 수수료·시책비 지급을 통한 절판마케팅 등 모집질서를 훼손하는 불건전 영업행위 근절을 위해 노력할 필요

- 금융감독원은 건전성 훼손 및 불완전판매 우려가 높은 불합리한 상품에 대해서는 소비자 피해 확산 방지 등을 위해 엄정 대응할 계획

### **나** 보험개혁회의 추진과제의 차질없는 이행

---

- 금융위원회와 금융감독원은 보험산업 신뢰회복 및 혁신을 위해 학계·유관기관 등이 참여하는 보험개혁회의\*의 논의를 거쳐,

\* 1차(Kick-off, 5.7.) 2차(8.8.), 3차(9.26.), 4차(11.4.) 회의를 진행

- 소비자보호 및 건전성 강화를 통한 신뢰회복과 미래 성장동력 발굴을 위해 단편적 제도 보완이 아닌 종합적 개선방안을 마련\*

\* 보험회사 실무자 및 전문가 등으로 구성된 5개 실무반(①新회계제도반, ②상품구조반, ③영업관행반, ④판매채널반, ⑤미래준비반)을 운영하여 과제별 개선방안을 심도있게 논의

- 금융감독원은 보험개혁회의에서 논의된 개혁과제들이 차질없이 이행될 수 있도록 제도개선 등을 추진하는 한편,
- 국민들이 보험개혁회의 성과를 생활에서 체감할 수 있도록 보험회사의 과제 이행여부 등을 점검할 계획

## 다 금융사고 예방지침 실효성 제고

- 금융감독원은 잇따른 금융사고로 금융회사 내부통제 부실에 대한 우려가 지속됨에 따라, 보험권 특성을 고려한 '금융사고 예방지침'을 제정
- 금융사고 예방을 위한 주요 업무절차 개선방안을 4개 부문\*으로 구분·마련하고, 동 방안의 실효성 제고를 위해 예방지침에 반영

\* ①사고 취약직무 통제, ②내부통제 역량 제고, ③자금집행 관리 강화, ④이상징후 조기탐지

- ① 금융사고 취약직무에 장기간 연속근무를 금지하고, 명령휴가를 통해 금융사고 개연성을 점검하는 등 인사관리를 강화
- ② 준법감시 직원을 확충(임직원의 1% 이상)하고, 준법감시 직원의 50% 이상을 전문인력\*으로 구성하는 등 내부통제 역량을 제고
- \* 자격증 보유자, 석사 이상 학위소지자, 관련 업무경력 5년 이상
- ③ PF대출 등에 대한 자금집행 관리 강화 및 업무위탁계약 처리기준 마련 등 투명한 자금거래를 위한 통제장치를 구축
- ④ 금융사고 위험이 높은 이상거래의 사전차단 및 조기탐지를 위해 상시감시 체계를 강화하고, 내부고발 제도를 활성화

- 보험회사는 내부통제 부실로 인한 금융사고가 더 이상 발생하지 않도록 금융사고 예방지침을 내규에 충실히 반영·준수할 필요

## 라 기타 논의사항(내부통제 취약점 공유 등)

- 금융감독원은 최근 내부감사협의제 점검과정에서 발견된 주요 내부통제 취약사항을 공유하고, 개선 필요사항을 설명하였으며,
- 보험회사 검사 등 금융감독원의 업무처리와 관련하여 보험업계 애로 및 건의사항을 청취

### Ⅲ. 기대효과 및 향후계획

---

- (기대효과) 금일 워크숍은 금융감독원과 보험업계가 주요 현안에 대해 논의하는 소통의 장이 됨과 동시에,
  - 新회계제도 도입 이후 보험상품 개발·판매 과열 등 우려가 지속되는 상황에서 내부통제 인식이 제고되는 계기가 될 것으로 기대
- (향후계획) 앞으로도 금융감독원은 내부통제 워크숍, 간담회 등 다양한 채널을 통해 보험업계와 긴밀히 소통하는 한편,
  - 건전한 보험질서 확립 및 소비자 보호를 위해 보험회사의 내부통제 기능이 강화될 수 있도록 적극 지원할 예정

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.(<http://www.fss.or.kr>)