

모두 발언

2023. 11. 28. (火) 15:00

생명보험협회

(교육문화센터 대회의실)

금융감독원

부원장보 차수환

본 자료는 보도 편의를 위해 제공해 드리는 것으로서
실제 발언과 다를 수 있음을 유의해 주시기 바랍니다.

안녕하십니까?

금융감독원 부원장보 차수환입니다.

바쁘신 가운데 귀중한 시간을 내주신
생명보험회사, 손해보험회사 감사담당 임원님, 준법감시인님,
그리고 이 자리를 마련해주신
생명보험협회 및 손해보험협회 본부장님들께
깊은 감사의 말씀을 드립니다.

최근 금융업권 전반에서 거액의 금융사고가 발생함에 따라
금융사고를 예방할 수 있는 내부통제 체계에 대한
관심이 고조되고 있습니다.

보험회사에서 주로 발생하는 금융사고는
보험료 및 보험금 횡령·유용 사고입니다.

하지만, 소액의 사고라는 이유로 안일하게 대처하면,
내부통제를 경시하는 문화가 만연하여
대형 금융사고로 이어질 수 있다는
사실을 잊지 말아야 합니다.

이에 일련의 금융사고를 교훈 삼아
선제적으로 내부통제 체계를 정비할 필요성이 있어,
보험업계의 의견을 청취하고
몇 가지 당부사항을 말씀드리고자 합니다.

Ⅱ 주요 논의내용 및 당부 사항

먼저 보험회사의 내부통제 체계 현황과 취약점을 살펴보고, 금융사고 예방을 위한 개선 방안을 설명드리겠습니다.

오늘 당부드릴 사항을 중심으로
각 보험회사는 자체 취약점을 분석하시어
이사회와 감사위원회에 보고하고
즉시 실행 가능한 사안은 인사 운영이나
내년도 업무계획에 반영하여 이행하는 등
내부통제 시스템을 개선하여 주시기 바랍니다.

먼저 준법감시부서의 역할 관련입니다.

보험회사의 준법감시부서는
경영관리, 보험영업, 보험금지급, 자산운용, 회계처리 등
다양한 분야의 내부통제 관련 업무를
총괄하는 부서입니다.

그러나, 일부 보험회사에서는 준법감시부서가
현업부서의 내부통제 자가점검을 모니터링하지 않거나
점검 결과에 대하여 교육, 제도개선 등 추가조치를
실시하지 않는 것으로 나타났습니다.

다음은 금융사고 예방조치에 관한 사항입니다.

금융사고 예방을 위하여
순환근무, 명령휴가, 내부고발 등 제도를 운영하고 있으나,
실효성 있게 작동하지 않고 있습니다.

또한, 금융사고 예방을 위한 내규가
원론적인 수준에 그치고 있으며
그마저도 다양한 내규들에 산재되어 있습니다.

상당수 회사들이 금융사고 원인분석 및 재발방지대책을
수립하지 않아 체계적인 사고예방 기능이 부족한 것으로 나타났습니다.

**이에, 금융사고 예방을 위한
내부통제 강화 방안을
당부드리겠습니다.**

먼저, 준법감시부서가 다방면의 내부통제 업무를 효과적으로
수행할 수 있도록 전문성을 강화하고,
현업부서의 자가점검 결과에 대하여
사후 점검을 강화하여 주시기 바랍니다.

순환근무와 명령휴가는
실질적으로 이행될 수 있도록
실시 대상과 실시기준을 내규에
명확히 정하여 주시기 바랍니다.

또한, 내부고발 신고의무 위반시
징계 기준을 구체적으로 정하는 등
내부고발 제도가 건설적으로 작동될 수 있도록
내부통제 문화를 조성하여 주시기 바랍니다.

아울러, 금융사고 예방지침에는
임직원의 역할과 책임을 체계적으로 정의하는 한편,
사고발생시 원인분석과 재발방지 대책을 포함할 수 있도록
정비하여 주실 것을 당부드립니다.

**마지막으로, 최근 보험업계의
무분별한 상품경쟁에 대해
한 말씀 드리겠습니다.**

최근 보험회사간 판매 경쟁이 심화됨에 따라
실제 소요되는 비용에 대한 고려 없이
상품 보장한도를 경쟁적으로 상향하는 등
보험계약자의 도덕적 해이로 이어질 수 있는
무분별한 보험상품 경쟁이 반복적으로 발생하고 있습니다.

이 또한 각 보험회사의 과잉진료 유발 여부 등
상품 심사와 관련한 내부통제 기능이
제대로 작동하지 않은 데 기인한 것으로 판단됩니다.

보험상품 자체심사 등 관련 내부통제 시스템이
적절히 작동하는지 재점검하고 보완하는 등
감사 및 준법감시부서가 책임있는 자세로 역할을 해 주시기 바랍니다.

Ⅲ 맺음말

보험산업이 사회안전망 역할을 하기 위해서는
무엇보다 신뢰가 중요한데,
보험료, 보험금 등 보험소비자와 직접 관련된 금융사고가
매년 지속적으로 발생하고 있어
보험업 전반에 대한 신뢰도 저하가 우려됩니다.

이에 따라 금융감독원은 내년 초에
생명·손해보험협회 및 보험업계 전문가분들과 함께
「내부통제 개선 TF」를 구성하여
보험업권의 특성에 맞는 금융사고 예방 모범기준 등을
마련할 계획입니다.
보험업권 전반의 적극적인 협조와 의견을 부탁드립니다.

오늘 이 자리가
보험업계의 내부통제를 강화하는 출발점이 되기를 바라며,

이 자리에 참석해주신 모든 분들께
다시 한번 감사의 말씀을 드립니다.