

## Ⅱ. 장기손해보험의 보험사기 발생현황

---

### 1. 적발현황

- 2009년 보험사기의 적발금액은 3,305억원으로 전년 대비 29.7% 증가하였으며, 보험종류별 보험사기 적발금액을 보면, 장기손해보험은 과거 3년 동안 339.4%나 증가함.
- 2009년 보험사기 적발금액 중 손해보험의 적발금액은 2,829억원으로 손생보 전체의 85.6%를 점유하였으며, 생명보험은 476억원으로 14.4%를 차지
- 2006년 128억원이었던 장기손해보험의 보험사기 적발금액은 2009년 433억원으로까지 증가하면서 보험사기 적발금액 중 장기손해보험이 차지하는 비중이 지속적으로 증가하고 있음.
- 보험사기의 절대적인 비중을 차지하는 자동차보험은 2006년 69.6%에서 2009년 67.7%로 감소한 반면, 장기손해보험은 12.6%에서 13.1%로 증가함.

<표 1> 보험종목별 보험사기 적발금액 현황

(단위: 백만원, %)

보험종목		'06년	'07년	'08년	'09년
		적발금액	적발금액	적발금액	적발금액
생명 보험 분야	교육보험	5,992	6,231	1,993	171
	연금보험	1,216	103	2,581	1,910
	보장성보험	29,444	30,990	32,157	45,483
	양로보험	2,565	2,010	222	16
	소계	39,217	39,333	36,953	47,580
손해 보험 분야	자동차보험	123,897	135,882	177,912	223,650
	<b>장기손해보험</b>	<b>12,765</b>	<b>23,263</b>	<b>32,180</b>	<b>43,324</b>
	화재보험	280	2,280	4,297	10,159
	상해보험	135	2,387	2,995	5,322
	특종(여행자)보험	1,788	1,379	496	400
	기 타	-	-	40	20
	소 계	138,865	165,191	217,920	282,875
합 계	178,082	204,524	254,872	330,455	

자료 : 금융감독원 보도자료, 2009년도 보험사기 적발현황, 2010.3.16

□ 2009년 보험사기의 적발인원은 54,269명으로 전년 대비 32.3% 증가하였으며, 손해보험의 보험사기 적발인원은 대부분 자동차보험과 관련되어 있지만 증가율을 기준으로는 장기손해보험이 더욱 가파르게 증가하고 있음.

- 손해보험의 보험사기 적발인원은 51,629명으로 전년 대비 31.3% 증가하면서 총 보험사기 적발인원의 95.1%에 이룸.
- 자동차보험은 과거 3년동안 205.5% 그리고 과거 1년동안 129.3% 증가한 반면 장기손해보험의 경우 각각 327.9%, 151.4% 증가하였음.
- 장기손해보험의 보험사기 비중은 2006년 5.4%에서 2009년 8.7%로 크게 증가하였음.

<표 2> 보험종목별 보험사기 적발인원 현황

(단위: 명, %)

보험종목		'06년	'07년	'08년	'09년
		관련자	관련자	관련자	관련자
생명 보험 분야	교육보험	229	398	104	9
	연금보험	24	44	41	115
	보장성보험	2,089	1,742	1,527	2,512
	양로보험	228	127	25	3
	소계	2,570	2,311	1,697	2,639
손해 보험 분야	자동차보험	22,565	24,825	35,852	46,370
	<b>장기손해보험</b>	<b>1,440</b>	<b>3,387</b>	<b>3,119</b>	<b>4,721</b>
	화재보험	6	18	21	83
	상해보험	22	238	285	414
	특종(여행자)보험	151	143	43	34
	기타	-	-	2	7
	소계	24,184	28,611	39,322	51,629
합 계	26,754	30,922	41,019	54,268	

자료 : 금융감독원 보도자료, 2009년도 보험사기 적발현황, 2010.3.16

## 2. 장기손해보험 보험사기 전망

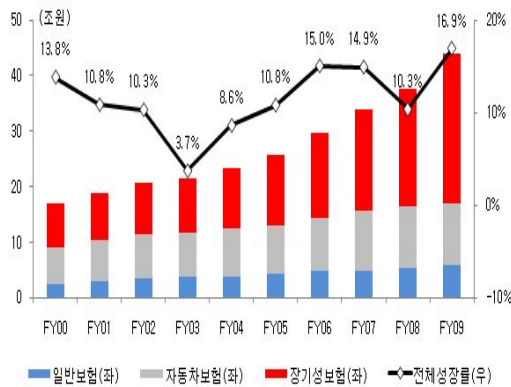
□ 손해보험의 총 원수보험료 중 장기손해보험의 비중이 지속적으로 증가함에 따라 관련 보험사기의 규모가 지속적으로 증가할 가능성이 높음.

○ FY2009 장기성보험<sup>1)</sup>의 원수보험료는 전년대비 26.4% 성장하여 FY2000 이후 가장 높은 성장률을 기록하면서 손해보험시장의 성장을 견인하고 있음.

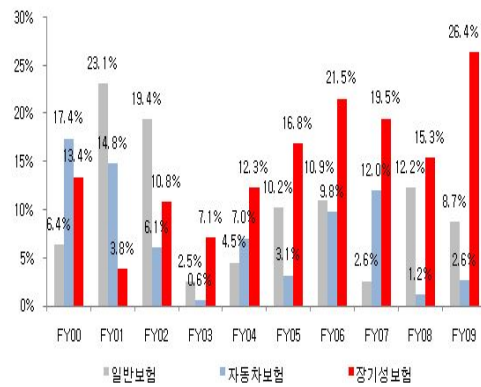
1) 장기보험, 개인연금, 퇴직보험 및 퇴직연금을 말함.

- 반면, 자동차보험과 일반손해보험의 성장률은 전년대비 각각 2.6%, 8.7%에 머물러 손해보험시장에서 차지하는 비중이 점차 감소하고 있음.
- 보험사기 적발금액 및 적발인원이 대부분 자동차보험과 관련되어 있지만 장기손해보험시장의 절대적인 규모가 자동차보험시장보다 크고 성장률도 높아 이와 관련된 보험사기의 중요성도 증가할 것으로 예상됨.

<그림 1> 보험종목별 원수보험료 추이



<그림 2> 보험종목별 성장률 추이



자료 : 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

자료 : 손해보험회사, 『업무보고서』, 각 월호

□ 전반적인 보험사기 조사 및 적발 시스템이 발전할수록 자동차보험보다는 장기손해보험과 관련한 보험사기의 적발금액과 적발건수가 급증할 가능성이 높음.

- 보험사기 피해액과 혐의자의 규모가 매년 증가하는 것은 실제로 보험사기가 증가한 이유이기도 하겠지만 보험사기를 조사하고 적발하는 시스템이 개선되어 나타나는 현상이기도 함.
- 2009년 보험사기가 급증한 이유는 경기침체에 따라 무직·일용직 등 소득기반이 취약한 계층의 보험사기가 큰 폭(136.8%)으로 증가한 이유도 있지만, 보험범죄 근절을 위한 단속을 강

화한 이유이기도 함.

- 2009년 금감원·경찰청간 업무협약을 통해 경찰청의 보험사기 특별단속을 실시하였으며, 2009년 7월부터는 정부합동 보험범죄 전담대책반 설치·운영하는 등 범정부 차원의 보험사기 특별단속을 강화하고 있음.
- 현재 자동차보험과 관련한 적발금액 및 적발인원이 높은 비중을 차지하는 이유는 실제로 자동차보험과 관련한 보험사기가 가장 빈번하기 때문임과 동시에 보험사기 조사 및 적발 시스템이 자동차보험을 중심으로 발전해 왔기 때문이기도 함.
  - 자동차보험은 보험종목 중 계약 및 사고관련 통계가 가장 발달하여 보험사기 조사·적발을 위한 Scoring System등이 상대적으로 잘 구축되어 있음.
  - 보험종목별 실제 보험사기의 규모가 동일하더라도 자동차보험과 관련한 적발금액과 적발인원이 많을 수 있음.
  - 실제로 업계의 보험조사팀(SIU)조직이 자동차보험사기조사에 치중되어 있어 장기손해보험사기와 관련한 조사기능은 매우 취약한 실정임.
- 따라서 자동차보험뿐만 아니라 전반적인 보험사기 조사 및 적발 시스템이 발전할수록 자동차보험보다는 장기손해보험의 보험사기가 급증할 가능성이 높음.
  - 장기손해보험은 자동차를 비롯한 다양한 보험의 목적물과 관련한 정액급부와 실손급부를 담보하는 상품이 대부분으로 되어 있어 계약자들의 역선택이나 보험사기 가능성에 노출될 가능성이 있음.
  - 특히 사기성보험금 청구는 보험약관상에 규정된 획일화되고 매우 짧은 보험금 지급기한제도와 사기범들이 이를 적절히 악용할 수 있도록 운영되는 민원평가제도에서 기인한다고 볼 수 있음.