# Ⅵ. 결론

보험사기는 불확실성(사고발생시기, 발생여부, 손해 심도)을 상품화하는 보험사업의 특수성으로 인해 기회가 제공된다. 우리나라는 아직 미국 등 보험선진국에 비해 보험사기에 대한 인식이 비교적 낮은 것으로 보인다. 이 이유로는 아직은 우리나라의 보험역사 및 보험문화가 일천한 수준이고, 우리나라의 독특한 국민성, 그리고 무엇보다도 보험사업이 외형성장을 중시한 영업(모집)위주의 정책을 사용하여 왔기 때문으로 보인다.

성장기에는 보험사기로 인한 피해에 대하여 소극적으로 대처하여도 산업발전에 큰 영향을 미치지 않으나 안정기에 접어드는 시점에서는 보험사기로 인한 영향이 점점 커지게 될 것이다. 또한 향후 보험사업은 수익성에 기초한 경영에 우선순위를 부여하는 정책이 필요하며 이 경우 위험관리의 관점에서 보험사기에 대한 새로운 인식이 필요한 시점이라 할 수 있다.

국가 경제적 관점에서 볼 때 보험사기는 해를 거듭할수록 증대되고 확산되는 위험으로 최근 들어 더욱 확산되는 조짐을 보임에 따라 사기행위로 인한 심각한 인명상·재산상의 피해를 가져오고 있어 국가경제적으로 손실을 초래하고 있다.

보험사기로 인한 피해는 보험사업의 경영수지 악화 및 국가경제적 손실에 국한되지 않는다. 이로 인한 손실은 결국 선량한 다수의 보험계약자에게 돌아가 소비자의 부담을 자연스럽게 크게 만들고 나아가 사회전체로 피해가 확산된다. 특히 보험범죄는 비인륜적·비도덕적 행위를 동반하는 경우가 대부분이어서 사회윤리와 가치관의 붕괴 등 사회전체의 문제로까지 비화될 수도 있다.

보험사기에 대한 설문조사결과에 따르면 우리나라의 보험가입자는 아직까지 보험사기를 그다지 심각하게 받아들이고 있지 않은 것으로 나타났다. 즉, 보험사기중에서도 사회적으로 문제가 되는 범죄행위에 대해서는 인식을 하

고 있지만 기타 일반적인 보험사기에 대해서는 크게 우려하지 않으며 보험가입자들은 자신들이 올바르게 행동한다고 믿는 경향이 있다. 그러나 보험전문가들은 보험사기를 보다 심각한 수준으로 받아들이고 있으며 보험가입시 또는 보험금 청구시 보험사기 성향이 높다는 견해를 나타내 상반된 조사결과가 나왔다. 이러한 조사결과는 우리나라에서도 보험사기가 점차 늘어나고 있어 보험전문가들은 이에 대하여 우려를 표명하고 있으나 일반 가입자들은 보험사기에 대한 인식자체가 아직 부족하고 또한 보험회사가 강자라는 의식속에 어느 정도의 보험사기를 용인하는 관용적 태도에도 기인하는 것으로 판단된다.

우리나라의 손해보험에 있어 보험사기 규모에 관한 질문에서는 전체적인 보험사기규모가 보험료 대비 약 3%로 조사되었다. 이러한 비율은 외국과 비교하여 볼 때 1%대인 일본을 제외하고는 상대적으로 낮은 수준을 보이고 있으나 1998회계년도 기준으로 4천억원이라는 금액이 손해보험사기로 인한 손실이라는 점에서 결코 안심할 수준은 아니라고 판단된다. 더욱이 보험사기의 대상으로 포함하지 않은 장기보험의 저축성보험 부분을 제외한다면 손해보험 보험료의 5%수준이 되므로 적지않은 비율이 된다. 이중에서도 특히 자동차보험이 전체 손실금액의 3/4를 차지하고 있으며 자동차사고로 인한 보험사기는 다른 보험종목과도 연계가 되므로 특히 주의해야 할 것이다.

본 연구에서 조사되었듯이 아직까지는 외국에 비해 보험사기가 크게 우려할 수준은 아니라고 볼 수 있으나 그 손실이 적지 않으며 사기수법에 있어서도 조직적·집단적 사기단은 물론 일반 대중의 보험사기 수용성이 점차 확대되는 추세이고 향후에도 점차 증가할 가능성이 있으므로 이에 대한 철저한 대비책의 수립이 필요하다. 즉, 보험가입자에 대해서는 보험사기의 유형 및 폐해에 대해 지속적으로 홍보하고 보험사기에 대한 관용적인 태도가 결국에는 보험가입자의 손해로 이어진다는 사실을 알려 올바른 보험문화를 정착시켜야 할 것이다. 보험회사에서도 보험사기로 인한 손실의 중대성을

자각하여 언더라이팅 기능 강화, 보험사기를 예방하고 적발할 수 있는 시스템개발 및 보험사고에 대한 철저한 조사등을 통하여 보험사기를 감소시킬 수 있도록 노력하는 한편, 보험사기가 사회적 범죄라는 사실을 관계당국에 인식시켜 이에 대한 대처에 공동으로 노력할 수 있도록 해야 할 것이다.

본 연구를 위한 설문조사 결과중 보험사기대처방안에 관련한 부분과 외국의 사례를 중심으로 금명간에 보험사기방지와 효율적 대처방안에 관한 연구를 수행할 예정으로 있다. 외국의 사례에서 보는 바와 같이 보험사기에 관한 연구는 관련업계 모두가 관심을 갖고 지속적으로 수행하여야 할 과제라는 점을 인식하여야 할 것이다.