

소비자 보호와 보험사기 방지 조화방안

2012.04.23

송 윤 아



1. 환경변화와 보험사기 방지



환경변화

- 산업내 · 산업간 경쟁 심화
 - 모집채널의 교섭력 증가
 - 보험관계집단의 경쟁심화
-
- 사생활 보호 장치 강화
 - 민원우선주의
 - 소비자, 보험지식 수준향상
-
- 물질만능주의

사기노출도

- 소비자 수요 민감 상품
 - 역선택 가능성 증가
 - 사기공모 및 권유 확대
-
- 보험회사, 사기조사 위축
 - 지능화 · 조직화 · 전문화
-
- 인명경시, 도덕불감증 확산

사기가능성

인센티브 증가

적발가능성 감소

내적 처벌 감소

보험사기 가능성 증가
⇒ 보험사기 방지에 있어서 새로운 접근 방법 필요성 증대



2. 보험사기 방지의 의의: 소비자 보호



기존 소비자 보호 논의 ... 보험회사로부터 소비자 보호... 정보와 교섭력 열위 보험제도를 악용하는 자로부터 선량한 소비자 보호는?

- 상품의 복잡성
- 효용성파악 용이성
- 기능파악 용이성
- 적합성 파악 용이성
- 선택용이성
- 적정가격판단용이성

- 상품선택권
- 가격협상 가능성
- 거래교체 용이성
- 정보력의 우위

- 정보비대칭
- 교섭력열위



소비자보호

- 사기손실부담
- 사기노출심각



- 보험범죄 희생
- 보험료 인상
- 인센티브
- 적발가능성
- 처벌수준

보험사기 방지의 궁극적인 목적은 소비자 보호



3. 조사체계 재구축 필요성



인센티브 축소

- 소극적인 상품개발: 보험 제도 위축
- 세분화된 소비자 필요에 부합한 상품개발의지 축소
- 선량한 소비자의 보험으로 부터의 효용 감소

- 본말전도:
보험제도의 존속을 위해
보험사기 방지 ⇔ 보험사기
방지를 위해 보험제도 부정?

처벌

- 양형의 형평성 고려 불가피
- 물질만능주의 만연
 - 법적 처벌수준을 보험사기 억제 수준으로 높이는 데는 한계

- 처벌수준이 아무리 높아도 적발가능성이 낮으면 처벌 수준 무의미
- 처벌수준이 보험사기의 효과적 단독방어장치로 작용하기 어려움

적발가능성 제고

- 사기적발을 위한 감독 및 수사 자원 추가배분
- 개인정보보호와 보험사기 적발이라는 상호 대척되는 보호법익 간의 충돌문제 발생

- 적발가능성 제고를 통한 보험 사기 방지
⇒ **사기방지 효과와 사회적 비용 측면에서 가장 효율적**

비용 대비 효과... 적발가능성 제고를 통한 보험사기 방지



4. 보험사기 조사체계 구축 안



- 조사권 근거 명시

보험사기 조사권의 법적 근거 명확히 규정

- 조사권의 단계적 강화

<1단계> 행정조사권 강화 + 수사기관 내 전담부서 설치

<2단계> 자료제공요청권 실효성 확보

<3단계> 강제 조사권 부여

보험회사의 사기조사 법적 근거 마련

보험회사의 조사능력 확보

- 녹음 및 녹화의 조건부 허용
- 보험회사간 정보공유:
Opt-out 방식 조건부 허용

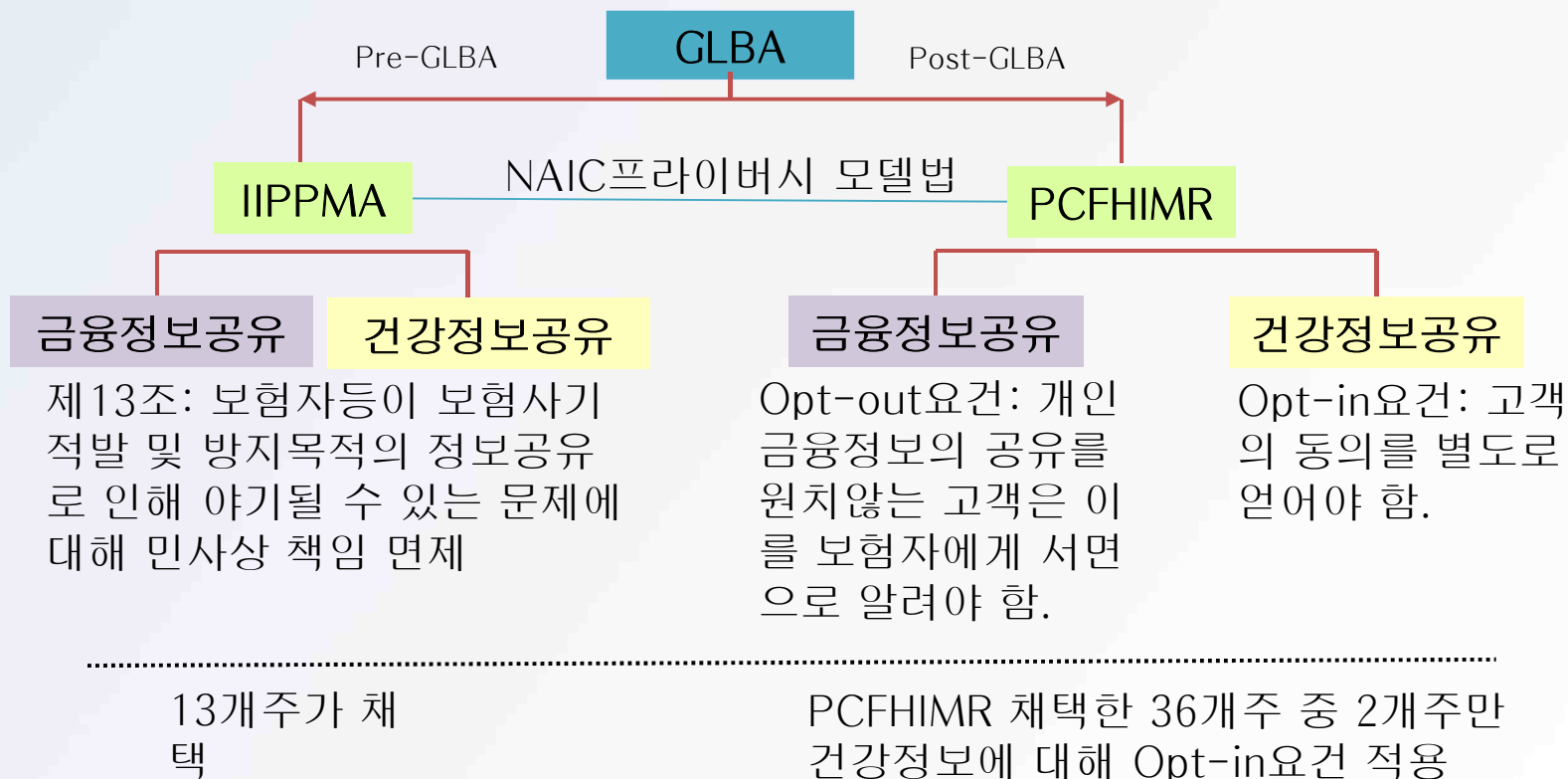
보험회사 조사자의 자격 및 의무

- 조사능력과 도덕성에 대한 자격
요건 명시와 보수교육
- 비밀엄수의 의무 등

5. 미국(1): 보험자의 정보접속권



NAIC의 프라이버시 모델법...
보험자의 보험정보 및 건강정보 공유를 조건부로 허용



5. 미국(2): 민간조사



사적인 대화 녹음

- 연방법 One-party consent요건
- 12개주만 예외적으로 All-party consent 요건

비디오 감시

- 보험사기 적발의 유용한 수단으로 인정
- 공개적인 장소에서의 사적인 행위는 법적으로 보호되는 사생활이 아님.
 - 주차장 차 안, 교회 등



사칭 및 위장

- NAIC의 IIPPMA는 보험거래와 관련하여 보험자 등의 사칭 및 위장 인터뷰 금지
- 보험사기 조사 목적의 사칭 및 위장 인터뷰는 예외적 허용

조사기간 융통성

- 대부분의 주가 보험자 사고접수 통지기한, 조사기한, 보험금 지급여부 통지기한을 주법에 명시
- 통상 보험금지급여부를 사고접수 통지 후 30일 이내
- 추가조사기간 확보 용이

6. 강제조사권(1)



보험과 조사 양면에 전문성 확보 필요



- 조사사항에 대한 사실과 상황에 대한 진술서의 제출
- 조사에 필요한 서류·장부, 기타 물건의 제출

조사 불응자에 대한 제재



- 조사사항 증언청취
- 제출 서류·장부, 기타 물건의 영치
- 현장조사권
- 출석요구권

조사대상자의 동의 조건



- 피의자의 심문
- 서류·장부, 기타 물건의 압수
- 사업장 등의 수색

법원의 영장 조건

6. 강제조사권(2)

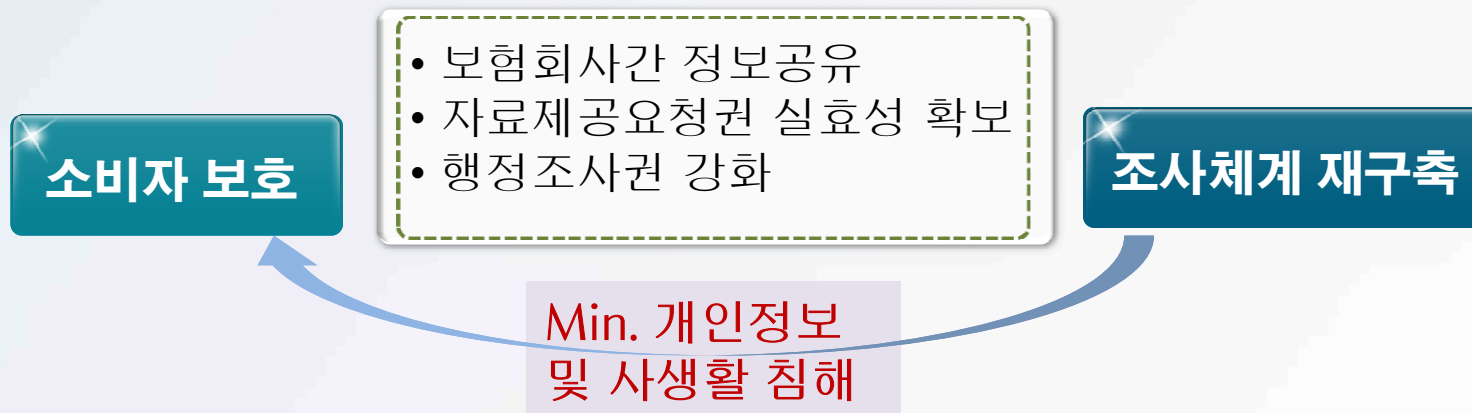


부처	금융위원회 증권선물위원회	보건복지부	노동부	금융위원회
조사 목적	불공정거래	건강보험급여의 허위부당청구	산재보험급여의 허위부당청구	보험사기 조사불특정 (포괄적 조사)
조사 대상자	불공정거래 관계자	사용자, 직장가입자 또는 세대주, 요양 기관 등	사업장, 보험사무 대행기관, 산재보험 의료기관	보험회사, 보험계약 자, 피보험자, 수익권 자, 기타 계약관계자
조사 권한	- 진술서 제출 요구권 - 출석요구권 - 제출 장부서류, 기타물건의 영치 - 출입조사권 - 압수·수색권	- 서류 제출명령권 - 질문조사권 - 서류검사권 - 현지조사 (요양기관)	- 진료 서류, 물건의 제출명령권 - 질문조사, 서류조사권 - 출입조사권 (사업장, 보험사무 대행기관)	- 진술서의 제출 요구권 - 장부, 서류, 기타 물건의 제출요구권
조사권 실효성 확보	3년 이하 징역, 1억 원 이하 벌금	1천만 원 이하 벌금 1년 이내 업무정지 - 과태료	- 보험급여 일시 중지 1년 이내 진료제한 200만원 이하 과태료	- 문책요구 1천 만원 이하 과태료

7. 사기조사 st 소비자권익침해 최소



보험사기 방지의 궁극적인 목적은 소비자 보호,
보험사기 방지의 수단은... 소비자 권익 침해 최소화해야...



• 합리적인 조사 절차
준수의무

• 조사자의 비밀유지와 자료
유출 금지 의무

• 손해배상



8. 보험회사의 역할



보험사기 방지를 위해 **보험회사**는 무엇을 포기해야 하는가?

타인의 생명보험계약의 계약체결 및 수익자 변경에 대한 주의 의무

- 피보험자의 동의 확인 의무
 - 계약체결 당시 자필서명여부
 - 피보험자의 계약내용 인지여부
- 보험사기 위험에 처한 피보험자의 계약취소요청에 대한 적절한 대응 의무
- 보험사기에 대해 보험회사의 부주의 및 과실이 인정될 경우 손해배상 의무





1. 보험사기 방지를 소비자 보호의 맥락에서 이해해야
2. 적발가능성을 제고를 위한 조사체계 재구축 필요
3. 적발가능성 제고를 위한 조사체계 재구축 s.t. 소비자권익침해 최소화
4. 보험회사의 보험사기 방지를 위한 사회적 책임 강화

조사체계 재구축

보험회사의 조사 활성화

보험회사의 사기조사 법적 근거 및 조사권한 규정

- 녹음 및 녹화의 조건부 허용
- 보험회사간 정보공유: Opt-out 방식 조건부 허용

조사권의 강화 및 강제수사권 도입

- 행정조사권 강화 + 수사기관 내 전담부서 설치
- 자료요청권 실효성 확보
- 강제조사권 부여

소비자권익침해 최소화

사기조사의 합리화

- 합리적인 조사 절차 규정
- 조사자의 자료 유출 금지 및 비밀엄수 의무
- 손해배상책임

보험회사의 책임 강화

타인의 생명보험계약 체결 및 수익자 변경에 대한 주의 의무

- 피보험자의 동의 확인 의무
 - 계약체결 당시 자필서명 여부
 - 피보험자의 계약내용 인지여부
- 보험사기 위험에 처한 피보험자의 계약취소요청에 대한 적절한 대응 의무
- 보험사기에 대해 보험회사의 부주의 및 과실에 대한 손해배상

[붙임] 보험범죄 vs. 보험사기 개념 정리



보험사기

보험가입자 또는 제3자가 받을 수 없는 보험금부를 대가 없이 받거나, 부당하게 낮은 보험료를 지불하거나 또는 부당하게 높은 보험금의 지급을 요구할 목적으로 고의적이며 악의적으로 행동하는 것

보험범죄

보험업무와 관련하여 자기 또는 제3자가 불법이득을 위해 직간접적으로 보험자 또는 피보험자나 불특정다수인에 행하는 제반 범법행위로, 특정 범법행위(사기)가 아니라 형법적 처벌대상으로서의 제반 행위 의미

- 보험사기를 위해 보험범죄행위가 수반될 수 있음
- 보험사기는 보험범죄를 통해 구체화됨
- 형법상의 사기죄를 구성하는 협의의 보험사기와 구분



경청해 주셔서 감사합니다.

