

일본, 전자화폐를 이용한 보험금 지급서비스 도입

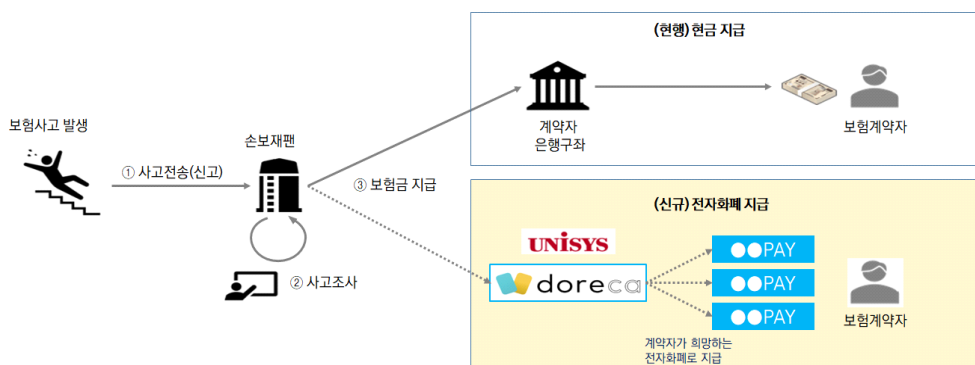
정인영 연구원

요약

일본의 손해보험회사인 손보재팬은 전자화폐를 이용한 보험금 지급서비스를 도입할 예정임. 전자화폐를 이용한 보험금 지급서비스 도입 배경으로는 비금융회사의 지급결제사업 진입 증가, 캐시리스(Cashless) 및 전자상거래 등 디지털 금융서비스에 대한 소비자 요구 증대 등을 들 수 있음. 전자화폐를 통한 보험금 지급서비스 도입으로 인해 보험계약자의 편의성 제고 및 보험회사의 수수료 절감 효과가 기대됨

- 최근 일본 손해보험회사인 손보재팬(SOMPO Japan)은 전자화폐를 이용한 보험금 지급서비스 계획을 발표함¹⁾
 - 보험금을 전자화폐²⁾로 지급하는 서비스는 보험사고 발생 시 보험계약자가 보험금 수령을 위해 사전에 지정한 전자화폐계좌로 보험금을 지급하는 방식으로 '22년 5월 일본 보험업계 최초로 도입될 예정임
 - 손보재팬은 IT기업인 유니시스(UNISYS)가 제공하는 가치교환시스템인 'doreca'³⁾를 활용하여 'LINE Pay', 'au PAY' 등으로 보험금을 지급하며⁴⁾, 전자화폐 종류는 순차적으로 확대할 계획임
 - 종전의 은행계좌를 통한 보험금 지급방식도 유지할 것이므로 소비자는 보험금 수령방식을 선택할 수 있을 것임
 - 전자화폐로 보험금 지급이 가능한 상품은 지급보험금 규모가 10만 엔 이하인 상해보험인데, 이후 자동차보험, 해외여행보험 등으로 확대할 예정임⁵⁾

〈그림 1〉 전자화폐를 이용한 보험금 지급 방식



자료: 損害保険ジャパン株式会社(2022)

1) 損害保険ジャパン株式会社(2022. 2. 28), “損害保険ジャパン、日本ユニシス電子マネーによる保険金支払サービスのリリースに合意”
 2) 이전 가능한 금전적 가치가 전자적 방법으로 저장된 것으로 현금 또는 예금과 동일한 가치로 교환 가능한, 범용성과 환금성을 갖춘 것
 3) 개인의 전자화폐 계좌에 온라인으로 충전을 가능하게 하는 일본 유니시스사의 플랫폼 서비스(<https://smarttown.jp/concept/doreca>)
 4) 日本経済新聞(2022. 2. 25), “損保ジャパンと日本ユニシス、電子マネーで保険金支払い”
 5) 日本経済新聞(2022. 2. 26), “電子マネーで保険金支払い”

- 일본의 전자화폐 방식의 보험금 지급서비스 도입은 비금융회사의 지급결제사업 진입 증가, 캐시리스(Cashless) 및 전자상거래 등 디지털 금융서비스에 대한 소비자 요구 증대 등을 배경으로 함
 - 일본 정부는 핀테크를 통한 혁신 촉진으로 경제발전 및 사회과제 해결을 모색하기 위해 시장 환경정비를 추진함⁶⁾
 - 금융청(金融庁)은 지급결제시장의 신규 금융서비스 창출을 위해 진입규제를 완화함
 - 일본 경제산업성(経済産業省)은 '18년 4월 '캐시리스(Cashless) 결제 비전'을 발표해 2025년까지 비현금성 결제율 40% 달성을 목표로 각종 사업을 실시하면서 전자지급결제 수단에 대한 소비자 수요가 늘어남⁷⁾
 - 디지털 결제 확대를 위해 사용금액의 일정 비율을 포인트로 지급하고, 적립된 포인트를 엔화로 전환 가능토록 함
 - '20년 일본의 개인소비에서 차지하는 비현금성 결제 비율은 29.7%로 '10년(13.2%) 대비 2배 이상 높아짐
- 실제로 보험계약자들을 대상으로 전자화폐를 통한 보험금 지급 수요를 조사한 결과, 전자화폐 활용에 대한 잠재 욕구가 일정 수준 존재하는 것으로 나타남⁸⁾
 - 전자화폐를 통한 보험금 지급서비스에 대해 '이용의향이 있다'라고 답한 응답자가 43.7%, '이용의향 없다'라고 답한 응답자는 33.7%, '미정'이 22.6%로 나타남
 - 전자화폐 이용의향 이유로는 보험금 신청으로부터 지급까지 기간 단축(56.6%), 보험금 송금 여부를 앱(App)에서 즉시확인 가능(52.8%), 송금된 보험금의 사용 용이(35.1%), 전자화폐의 높은 사용 빈도(24.9%) 등이 있음
- 전자화폐를 통한 보험금 지급서비스 도입으로 인해 보험계약자의 편의성 제고 및 보험회사의 수수료 절감 효과가 기대됨⁹⁾
 - 보험계약자 측면에서 전자화폐를 통한 보험금 지급방식은 간편성과 신속성을 갖춤
 - 보험가입부터 보험료 납부, 보험금 수령까지 디지털 기술 활용에 대한 소비자의 다양한 요구를 반영한 맞춤형 서비스의 윈스톱 제공이 가능해져 고객만족도 개선이 기대됨¹⁰⁾
 - 종전의 보험금 지급방식은 은행계좌를 통한 송금이 주를 이루었고, 보험금 지급 신청으로부터 송금까지 2영업일 정도 소요되었으나, 전자화폐의 경우 당일 지불이 가능함
 - 보험회사는 은행을 통한 송금 의뢰 절차가 불필요해짐으로써 수수료 절감이 가능해질 수 있음

6) '19년 금융심의회의 의견에 따라 「금융상품의 판매 등에 관한 법률」(金融商品の販売等に関する法律), 「자금결제에 관한 법률」(資金決済に関する法律) 등을 개정하여 업태 횡단적인 규제체계를 마련함(이효경(2021), 「일본의 금융서비스제공법과 우리나라 빅테크 플랫폼에 대한 규제 시사점」, 『상사법연구』)

7) 비현금성 결제 비율은 신용카드, 체크카드, 전자머니, QR코드 결제를 통해 지불한 금액이 민간최종소비지출(개인소비)에 차지하는 비율임 (경제산업성(2021. 8. 27), “2021年度第1回 キャッシュレス決済の中小店舗への更なる普及促進に向けた環境整備検討会”)

8) 損害保険ジャパン株式会社(2021), “保険金の電子マネー払いの利用意向に関するアンケート”

9) 日本経済新聞(2022. 2. 26), “電子マネーで保険金支払い”

10) 전자화폐를 통한 보험료 납입방식은 다수의 보험회사가 운영 중이며, 손보재팬 등 일부 보험회사는 스마트폰 결제시스템인 'PayPay'의 앱 상에서 보험상품을 판매하고 있음. 전자화폐를 통한 보험료 납입은 신용카드, 도코모 지불, au 간담결제, 소프트뱅크 결제, 와이모바일 결제, Yahoo! 지급, PayPay, LINE Pay, Rakuten Pay, Apple Pay, PayPal 등이 활용되고 있음