



미국 생명보험 관련 사기와 남용에 대한 설문조사 결과

이아름 연구원

미국에서 보험사기 유형과 수단이 진화함에 따라 그 규모는 매년 늘어나고 있는 추세임. RGA는 생명보험회사의 보험사기 방지 및 적발 관련 담당자들을 대상으로 생명보험사기에 대한 설문조사를 실시함. 생명보험사기 유형으로는 허위 의료정보 기재, 보험중개인 사기, 범죄사기, 재정 상태에 대한 허위진술, 과당매매, 여행자 사기, 준(準)의료진 사기, 환급금, 특정 한도를 초과하는 보상금 등이 있음. 이를 방지하는 수단은 다양한 것으로 나타났으나, 대부분 생명보험회사들은 생명보험사기 방지 수단 활용도가 높지 않으며 신규 수단과 기술이 추가적으로 필요하다고 언급함. 향후 5년 안에 대부분 생명보험회사들은 보험금 사기 방지 모델링을 사용할 것으로 응답함

■ 최근 RGA는 생명보험회사의 보험사기 방지 및 적발 관련 담당자를 대상으로 생명보험사기에 대한 설문조사를 실시함¹⁾

- 미국에서 보험사기 유형과 수단이 진화함에 따라 보험사기 규모가 매년 증가 추세임
- 미국보험사기방지협회(Coalition Against Insurance Fraud)²⁾는 미국 보험사기 규모가 연간 800억 달러에 달할 것으로 추정함
 - 반면, 미적발에 따른 보험금 지급과 보험사기 방지 및 적발 조사팀 설립 비용을 포함한 보험사기 규모는 정확한 추정이 어려운 것으로 나타남
- 동 설문조사는 2016년 RGA 연간 보험사기 컨퍼런스(2016 RGA Annual Fraud Conference)³⁾에 참석한 보험회사의 보험사기 방지 및 적발 담당자들을 대상으로 실시됨

■ 생명보험사기 유형으로는 허위 의료정보 기재, 보험중개인 사기,⁴⁾ 범죄사기,⁵⁾ 재정 상태에 대한 허위

1) RGA(2017), "Investigating Life Insurance Fraud and Abuse: Uncovering the Challenges Facing Insurers"

2) 미국 보험소비자, 규제당국, 보험회사 대표 등 130여 개 단체로 구성된 전국적 협의체로 보험사기 예방과 교육, 입법 제안, 보험사기 데이터 구축 등 다양한 활동을 함

3) 2013년 처음으로 개최되었으며, 2016년 컨퍼런스에는 130명이 참석하였고 13개의 세션이 개최됨

진술,⁶⁾ 과당매매(churning),⁷⁾ 여행자 사기, 준(準)의료진 사기(paramedical fraud), 환급금(rebating),⁸⁾ 특정 한도를 초과하는 보상금(jumbo violation) 등이 있음

- 설문조사 결과, 허위 의료정보 기재, 보험중개인 사기, 범죄사기 등이 보험회사가 가장 우려하는 사기 유형으로 나타남
- 또한, 준의료진 사기와 환급금이 가장 적발하기 어려운 사기 유형으로 나타남

■ 설문조사 결과, 생명보험회사는 보험사기 방지 및 적발 관련 담당부서가 소규모이며, 다양한 업무 중 보험사기 방지 및 적발 업무를 함께 담당하는 것으로 나타남

- 보험회사별로 보험사기 방지 및 적발 담당부서의 규모와 정교함이 큰 차이가 있는 것으로 나타남
- 한편, 대부분 생명보험회사의 보험사기 방지 및 적발 담당부서는 한 명으로만 구성되는 등 규모가 크지 않은 것으로 나타났으며, 다른 업무도 병행하여 수행하는 것으로 밝혀짐

■ 생명보험회사들의 보험사기 방지 수단은 다양한 것으로 나타났으나, 대부분 보험회사들은 보험사기 방지 수단 활용도가 높지 않으며 신규 수단과 기술이 추가적으로 필요하다고 언급함

- 생명보험회사들은 처방기록, 신분확인, 제3자 확인, 범죄기록 조회, 조사기록, 세금 명세서 및 정부 기록 등을 활용하여 보험사기를 예방하기 위해 노력하고 있으나, 신규 수단과 기술이 개선되어야 한다고 응답함

■ 설문조사 대상자들의 90%는 현재 보험사기 방지를 위한 알고리즘을 사용하고 있지 않지만, 향후 5년 안에 대부분 생명보험회사들이 보험금 사기 방지 모델링을 사용할 것으로 응답함

- 향후 생명보험회사들은 다양한 보험금 사기 방지 모델링, 최신 분석기술, 빅데이터 등을 활용하여 현재까지 발생하지 않았고 생각지도 못한 보험사기를 예방할 것으로 응답함
 - 다만, 보험회사들은 소비자 신뢰와 투명성을 개선시킬 수 있는 보험사기 방지 시스템 및 보험상품을 개발하고, 관련 데이터 사용 시 개인정보보호 및 보안에 주의를 기울여야 할 것임 **kiri**

4) 보험금 횡령, 허위 보험 판매 등 보험중개인이 저지른 범행

5) 위조죄, 언더라이팅 조작, 위장 죽음 등이 있음

6) 수입, 순자산 등 재정정보를 허위로 보고함

7) 추가 수입수수료를 창출하기 위해 기존 보험을 다른 회사의 신규 보험으로 대체함

8) 특정 보험회사의 보험에 가입하도록 보험료나 중개수수료의 일부분을 환급해 줌. 대부분 주(州)에서 환급금은 불법임