



인슈어테크 발전과 감독 이슈

김진억 수석담당역

국제보험감독자협회(AIS)는 핀테크 혁신이 보험 규제 및 감독에 미칠 수 있는 잠재적인 위험요인과 감독상의 이슈를 제기하는 보고서를 발간함. 이에 따르면 금융혁신에 따라 보험산업의 경쟁력 약화, 소비자 선택 제한 및 영업행위 문제, 상호 연결성 증가 및 재무건전성 문제, 감독 능력 약화, 데이터 소유권 논란 등의 문제가 발생할 것으로 전망됨. 이에 대해 감독당국은 금융혁신에 대한 이해 및 평가, 건전성 및 영업행위 규제 체계 재평가, 감독 자원 개선 등에 대해 검토하고 금융혁신과 보험계약자 보호를 위한 균형 잡힌 개선이 필요

■ 국제보험감독자협회(AIS)는 핀테크 혁신에 대한 각국 보험감독당국의 공동 관심사와 우려에 대한 인식을 높이고 보험감독에 미칠 수 있는 잠재적인 위험요인과 감독 이슈를 제기하는 보고서를 발간¹⁾

■ 인슈어테크 금융혁신²⁾이 보험시장에 미칠 영향에 관한 시나리오³⁾분석 결과는 다음과 같음

- 장기적으로 보험산업의 경쟁력이 약화되는 추세에서 기술에 정통한 기업은 경쟁력이 높아지고 보험시장에서 우위를 점하게 되지만, 소규모의 전통적 보험회사들은 생존할 수 없을 수도 있어 보험회사 수가 줄어들 수 있음
- 보험상품이 개인 맞춤형으로 변하면서 가격비교 가능성이 낮아져 소비자 선택이 제한될 것이나 기존 보험회사는 축적된 개별 보험계약자의 데이터에 기반하여 경쟁우위를 유지할 수 있음
- 기술 플랫폼⁴⁾ 수의 제한으로 인한 기업 간 상호 연결성⁵⁾ 증가는 기존 보험회사의 경쟁력을 약화

1) AIS(2017. 2. 21), “FinTech Developments in the Insurance Industry”

2) 인슈어테크 혁신 분야는 디지털 플랫폼(인터넷, 스마트폰), 사물인터넷(IoT), 텔레매틱스, 빅데이터와 분석기술, 가격비교 사이트와 로보어드바이저, 기계 학습(ML)과 인공지능(AI), 분산장부기술(DLT) 및 블록체인과 스마트 계약, P2P, 사용자 반 및 온 디맨드 보험 등이 있음

3) 인슈어테크가 보험 가치 사슬을 혁신하는 정도에 따라 3가지 시나리오로 나뉘며, 각각은 건전성 및 영업행위 규제 이슈 등 보험감독 목적으로 함의를 도출할 수 있도록 설계됨

4) 클라우드 저장소 또는 소프트웨어 공급자 등을 말함

5) 예를 들어, 동일한 클라우드 저장소를 이용하는 경우 상호 연결성이 증가할 수 있음

시킬 수 있음

- 인슈어테크를 활용한 보험회사들의 고객 만족도 제고 전략으로 고객의 이익이 증진되고 고객을 공평하게 대우할 것이나 이종 경쟁자들의 보험시장 참여로 인해 보험업 가치 사슬⁶⁾이 더욱 분리되면서 감독 기능이 축소될 수 있음
- 계약자행동 데이터의 이용으로 개인정보의 소유권 및 보호 등의 문제가 발생할 수 있음

■ 보험산업의 금융혁신과 관련하여 고려해야 할 보험 규제와 감독 측면의 이슈는 다음과 같음

- 감독당국은 새로운 보험상품과 보험 사업모형에 대한 적절한 평가를 위해 핀테크 혁신에 대해 이해를 높일 필요가 있음
 - 감독당국은 신기술의 적절하고 책임 있는 활용을 위해 지침을 수립하고 시장의 혁신을 지원하기 위해 모범사례 또는 원칙을 정해야 함
 - 또한 새로운 혁신에 따른 위험과 보험계약자 및 보험 부문의 이해관계를 균형 있게 조정하고 혁신을 촉진할 수 있는 환경을 조성해야 함⁷⁾
- 감독당국과 정책 입안자는 새로운 기술도입으로 인해 발생할 수 있는 리스크를 평가하거나 인슈어테크 기업과 같은 제3자와 협력할 경우, 관련된 기업 지배구조의 변화를 포괄할 수 있도록 기존의 재무건전성 규제 체계를 재평가하고 조정할 필요가 있음
 - 또한 현재의 재무보고 요건이 신기술과 관련된 추세 및 잠재적 리스크 증가를 모니터링할 수 있는지 여부를 검토해야 함
- 인슈어테크 금융혁신은 소비자 보호 및 공정성에 영향을 미치므로 인슈어테크가 소비자의 공정한 대우에 부합되고, 소비자에게 적합하고 저렴한 조언 및 서비스를 할 수 있도록 영업행위 규제 체계를 조정해야 함
- 한편 기술혁신은 감독당국에게 특정 감독 프로세스 및 준법 요건을 자동화할 수 있는 기회도 제공하기 때문에 정보기술 인프라 등의 감독 자원 개선을 검토해야 할 필요가 있음

■ 인슈어테크 금융혁신을 저해하지 않으면서도 보험계약자를 보호할 수 있도록 보험 감독 및 규제의 균형 잡힌 개선이 이루어져야 할 것임 **kiri**

6) 마케팅 및 유통, 리스크의 인수 및 가격 결정, 궁극적으로 보험금의 결제까지의 과정을 말함

7) 예를 들어, 금융규제 테스트베드(Regulatory sandbox) 또는 혁신 허브(Innovation hub) 등이 있음