



인도 상업용 자동차 제3자 배상책임 보험 공동인수제 폐지

김혜란 연구원

요약

■ 인도 보험감독 및 발전기관(IRDAI)은 상업용 자동차 관련 제3자 배상책임보험 공동인수를 4월 1일부터 폐지함. 이에 손해보험회사들은 자동차 제3자 배상책임보험(TPMI)을 의무적으로 인수해야 함. IRDAI는 손해보험회사들의 손해율 악화가 예상됨에 따라 TPMI 보험료를 최대 40%까지 올렸음. 그럼에도 불구하고 운전자들의 역선택 등으로 손해보험회사들의 TPMI 수익성에 대한 우려는 여전히 존재함.

■ 인도 ‘보험감독 및 발전기관(IRDAI¹⁾)’은 상업용 자동차 관련 제3자 배상책임보험 공동인수(Declined Risk Pool, 이하 ‘DR Pool’)를 4월 1일부터 폐지하기로 함.²⁾

- 자동차 제3자 배상책임보험(Third Party Motor Insurance, 이하 ‘TPMI’)은 인도에서 법으로 정해진 강제보험으로 운전자라면 TPMI에 가입해야 하지만 보험회사들은 인수를 꺼려해 왔음.
 - 보험회사들은 TPMI 대인보상금액에 상한이 없어 자동차보험 손해율이 높아 TPMI 이외의 보험 판매에 노력을 기울였음.
 - 특히, 상업용 자동차의 경우 도로에 노출되는 빈도 및 시간이 많고, 보험금 청구가 다른 용도의 자동차에 비해 훨씬 높아 보험회사들은 상업용 TPMI 인수를 회피하였음.³⁾
- DR Pool은 상업용 TPMI 리스크를 모든 보험회사가 공정하게 공유하고, 공급 제약이 없으며, 효율적인 보험금 청구 관리가 가능하도록 하기 위해 2012년 4월 1일 발효되었음.⁴⁾
 - DR Pool 제도하에서 보험회사는 회사 고유의 언더라이팅 매뉴얼에 따라 리스크를 인수하거나, 너무 위험이 크다고 판단되면 리스크를 DR Pool로 전가할 수 있음.
 - DR Pool을 통해 상업용 자동차 소유자에게 합리적인 요금과 조건으로 TPMI를 제공할 수 있게 되었으며, 이 계정의 손실은 시장의 참여자들에게 분배됨.⁵⁾

1) IRDAI: Insurance Regulatory and Development Authority of India.

2) AM BEST(2016. 3. 24), “Indian Regulator Abolishes Declined Risk Pool for Third-Party Motor Insurance”.

3) HDFC ERGO General Insurance(<https://www.hdfcergo.com/>).

4) IRDAI(2016), Annual Report 2014~2015.

- 그러나 2015년 보험업법 개정으로 손해보험회사는 TPMI 인수를 거부할 수 없게 되었으며, IRDAI는 더 이상 DR Pool을 유지할 필요가 없다고 판단하여 동 제도를 폐지하기로 함.⁶⁾
 - IRDAI의 감시에 따라 손해보험회사의 상업용 TPMI 인수 거절이 크게 감소한 것도 DR Pool이 폐지된 원인으로 보임.

■ DR Pool 폐지로 손해보험회사는 TPMI를 일정비율 의무적으로 인수해야 함.

- IRDAI는 모든 손해보험회사로 하여금 최소한 직전 사업연도의 산업 전체 TPMI 보험료의 90%를 인수하도록 조정하고 있음.⁷⁾
- 손해보험회사 중에 주로 건강보험, 재보험, 농작물보험, 수출신용보증을 영위하는 보험회사는 제외하며, 처음으로 자동차보험 영업면허를 딴 보험회사는 처음 2년 동안 위 사항을 면제함.

■ IRDAI는 손해보험회사의 손해율 악화가 예상됨에 따라 4월 1일부터 보험료를 최대 40%까지 올림.⁸⁾

- TPMI 보험료 평균 인상률은 FY2015~16년에 15%인데 반해 새 회계연도에는 평균 25% 증가가 예상됨.
 - 차종별로 소형차(배기량 1,000cc 이하)는 39.9%, 중형차(배기량 1,000~1,500cc)는 약 40%, 대형차 및 SUV(1,500cc 초과)는 25%가 상승함.

■ 보험료 인상에도 불구하고 손해보험회사의 TPMI 산업 수익성에 대한 우려는 여전히 존재함.

- TPMI 보험료는 규제당국(IRDAI)에 의해 인플레이션, 보험금 청구 금액 및 빈도, 그리고 사업비를 고려하여 조정하고 있으나, 실제 보험료 조정과 보험회사 수익성 개선에 시간차가 발생함.⁹⁾
- 또한 규제당국에 의한 보험료 결정으로 운전습관이 좋은 사람들이 운전습관이 안 좋은 운전자를 보조해주는 결과를 낳고 있으며, TPMI에 가입하지 않는 운전자들이 존재하여 잠재적인 역선택 문제가 발생할 것으로 보임. **kiri**

5) 2014. 4. 1~2015. 3. 31까지 회계연도 동안 양도된 리스크는 양도한 보험회사, GIC(정부 재보험회사), DR Pool이 각각 20:5:75의 비율로 공유함.

6) https://www.irda.gov.in/admincms/cms/whatsNew_Layout.aspx?page=PageNo2793&flag=1

7) 보험회사의 인수의무 = $\left(\frac{\text{보험회사의 총원수보험료}}{\text{모든 보험회사의 총원수보험료}} + \frac{\text{보험회사의 자동차보험료}}{\text{모든 보험회사의 자동차보험료}} \right) / 2$
 $\times \text{모든 보험회사의 총제3자배상책임보험료} \times \frac{90}{100}$

8) Asia Insurance Review(2016. 3. 31), "India: Auto 3rd-party insurance premiums to soar by up to 40% wef 1 April".

9) AM BEST(2016. 3. 24).