

정인영 연구원

요약

최근 각 기업이 보유한 데이터를 독점적으로 소유하거나 활용하는 데 그치지 않고 해당 데이터를 기업 간에 공유·제휴함으로써 새로운 서비스나 가치를 창출하려는 움직임이 활발해지면서, 일본 보험회사들의 블록체인 기술 활용이 늘어나고 있음. 블록체인 기술 활용은 업무절차 개선에서 나아가 디지털통화 결제나 고객중심의 혁신적 사업모형 창출 등으로 진화해 가고 있음. 특히, 2021년 금융서비스중개업 제도 도입은 블록체인 기술에 기반을 둔 플랫폼기업의 보험업 진출을 촉진시킬 것으로 예상됨

- 보험산업 데이터와 디지털 기술을 활용한 디지털 전환(Digital Transformation: DX)¹⁾이 가속화되면서, 일본의 대형보험회사를 중심으로 디지털 전환의 근간이 되는 블록체인(Block Chain)에 대한 관심이 집중되고 있음
 - 최근 일본 다수의 보험회사가 중장기 사업계획으로 '새로운 디지털 기술을 활용한 사업혁신'을 목표로 한 가운데, 혁신적인 상품과 서비스의 창출을 통한 고객접점의 혁신과 사업모형의 디지털화를 추진 중임
 - 디지털 혁신은 서비스 편의성 및 접근성 개선을 통한 고객경험 개선으로 이어질 것으로 기대되고 있으며, 이를 실현하기 위한 수단으로 블록체인 활용에 관심이 모아지고 있음
 - 블록체인은 네트워크로 연결된 여러 기업의 정보를 특정 기업 또는 제3자 기관이 중앙집권 방식으로 관리하는 것이 아니라 분산 및 공동 관리를 실현하는 기술을 의미함
- 블록체인 기술에 대한 보험회사의 관심 증대는 디지털 기술혁신에 따라 산업 현장에서 수집된 방대한 데이터를 활용하겠다는 일본정부의 정책 의지와 기업 자원에 기초하고 있음
 - 일본정부는 '미래사회 Society 5.0'의 실현을 위한 핵심기술로 블록체인에 주목하고 있으며²⁾, 경제산업성(経済産業省)은 블록체인 활용 사업에 대한 보조금 제도를 운영 중임³⁾
- 일본 보험회사들의 블록체인 기술 활용 방식은 ① 타 사업자와의 정보 연계, ② 업무절차 자동화 및 디지털통화 결제, ③ 혁신적 사업모형 창출 등으로 분류해 볼 수 있음

1) 디지털 전환(Digital Transformation: DX)이란 디지털기술을 기업 경영 전반에 활용하는 것으로, Microsoft는 고객을 위한 새로운 가치를 창출하기 위해 지능형 시스템을 통해 기존의 비즈니스 모델을 새롭게 구상하고, 사람과 데이터, 프로세스를 결합하는 새로운 방안을 수용하는 것을 디지털 전환으로 정의함(Kim, H. T.(2017), "Journey to digital transformation", *IT Industry Megatrend*)

2) 内閣府(2018), 未来投資戦略 2018 - 「Society 5.0」, データ駆動型社会

3) 経済産業省(2019), 【J-LOD補助金第4弾 採択結果】ブロックチェーン技術を活用したコンテンツの流通に関するシステムの開発・実証に関する補助金の採択を決定しました

- 보험회사가 타 보험회사 또는 보험 관련 사업자와의 정보연계를 통한 업무절차 합리화나 스마트계약⁴⁾ 시스템을 활용한 보험계약 자동화, 보험금 청구·지불시스템 자동화 이행조치는 기존 업무절차를 개선하는 범주에 속함
- 최근에는 블록체인 기술이 기존 업무절차 개선에서 벗어나 디지털 통화 결제 신청, P2P보험이나 주문형 보험 등 혁신적 사업모형 창출 등에 활용되고 있음
 - 보험회사는 디지털 통화를 보험료 수납과 보험금 즉시 지불에 활용하는 한편, 보험계약자에게 고객경험을 통한 새로운 보험서비스 가치 제공을 위해 블록체인 기술을 활용하고 있는 추세임

〈표 1〉 일본 보험회사의 디지털 활용 사례

사례	적용업무	블록체인 유형	주요 내용 및 효과
상생넷세이동화	스마트계약	컨소시엄 (원수보험사, 재보험사)	소액단기보험 계약을 스마트폰으로 처리
손해보험재팬 도쿄해상	임대계약기업 정보 제공	컨소시엄 (5개 업종)	화재, 지진보험계약 해지 절차, 임대계약 상황 연계
동경해상일동	보험관리업무 디지털통화 결제	개인형 (디캐럿)	디지털 통화로 보험금 지불
손보재팬	MaaS ¹⁾ 영역에서의 보험금 지급 자동화	컨소시엄 (이동수단, NAVITIME)	이동수단 지연정보 자동 감지
제일생명	의료데이터 정보 연계	컨소시엄 (지역주민 및 기업)	지역주민 건강 향상을 위한 의료데이터 연계
주우생명	보험계약관리	컨소시엄 (의료기관)	계약인수에서 보험금 지급까지 절차 자동화 의료기관을 통한 보험금청구 자동화
대동생명	디지털통화 발행	컨소시엄 (기업)	자사 브랜드 디지털통화를 보험료 수납에 활용

주: 1) MaaS(Mobility as a Service)는 '통합형 차세대 이동서비스'로, 버스, 기차, 택시, 비행기 등 교통서비스 이동경로 안내, 요금 결제, 예약 등에 관한 정보를 통합하는 디지털 플랫폼을 의미함

자료:堀 友一(2020), 保険業界におけるブロックチェーン技術活用 of 取組 of 的 내용을 재구성함

○ 향후 블록체인 기술은 보험회사의 고객중심 사업모형 수립에 도움이 될 것으로 기대되는 가운데, 2021년 하반기 '금융서비스중개업' 도입에 따른 금융산업 내 플랫폼기업의 금융업 진출 확대 초석이 될 것으로 전망됨

- 지금까지 보험회사는 자사가 만든 보험상품을 보험모집인이 영업하는 '제품 Out'형 판매방식을 취해왔으나, 이제는 고객요구에 근거한 '시장 In' 상품을 스마트폰으로 주문하는 방식으로 전환되고 있어 블록체인 기술이 이러한 고객 중심 사업모형 수립에 도움이 될 것으로 기대됨
- 아울러 새로운 금융상품 판매채널로 특정회사에 속하지 않고 하나의 라이선스로 은행, 증권, 보험 등 모든 분야의 서비스 중개가 가능한 '금융서비스중개업(金融サービス仲介業)'이 시행될 경우⁵⁾, 원스탑 서비스 제공을 위한 금융업권 간 정보 연계가 중요해지면서 플랫폼기업의 금융업 진출과 블록체인 기술 활용이 더욱 확대될 것으로 전망됨

4) 스마트계약은 계약이행 조건을 프로그래밍하여 계약의 성립, 이행을 자동으로 실시하는 구조임

5) 金融庁(2020. 3), 金融サービスの利用者の利便の向上及び保護を図るための金融商品の販売等に関する法律等の一部を改正する法律案