

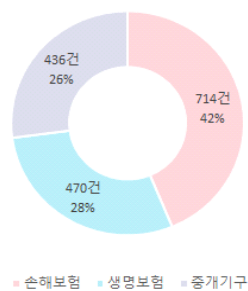
김연희 연구원

### 요약

최근 중국정부는 보험회사의 문서위조, 허위 재무제표 작성과 같은 경영상의 불법행위 개선 방안을 마련 중에 있으나, 보험회사의 불법행위 관련 행정처벌과 벌금 부과액은 증가하는 추세에 있음. CBIRC는 보험회사의 평판 관리에 초점을 맞춘 “평판리스크 관리 방법”을 발표하였고, 평안보험그룹은 “CN-ESG 평가시스템”을 발표하면서 ESG 경영을 추진하기 위한 체계를 도입함

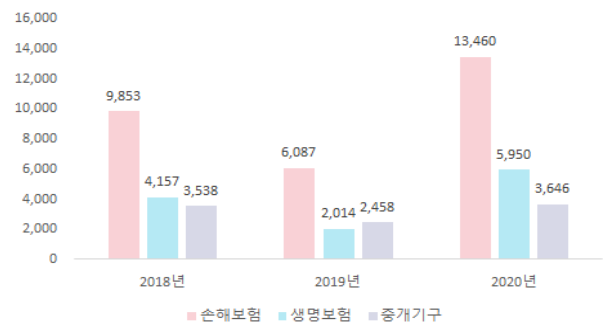
- 최근 중국정부는 보험회사의 문서위조, 허위 재무제표 작성과 같은 경영상의 불법행위 개선 방안을 마련 중에 있으나, 보험회사의 불법행위 관련 행정처벌과 벌금 부과액은 증가하는 추세에 있음
  - 중국 감독당국은 경영상의 불법행위와 관련하여 2020년 한 해 동안 342개 보험회사에 1,705건의 행정처벌을 내리고, 약 2억 3,100만 위안(약 400억 원)의 벌금을 부과하였으며<sup>1)</sup>, 이는 전년 대비 두 배 가까이 증가한 수치임
  - 손해보험의 경우 문서위조, 재무제표 관련 정보 허위 보고, 보험금 지급 불이행 등이 많았으며, 생명보험에서는 보험가입자 기망 행위, 예비비 불법 사용 등이 나타남
  - 2020년 보험회사 기업지배구조 평가 결과, 불법행위 관리·감독 강화에 따른 긍정적인 성과가 나오고 있으나 불투명한 경영구조, 직무능력 취약, 불합리한 실적평가 지표 등은 여전히 문제점으로 남아있음<sup>2)</sup>

〈그림 1〉 2020년 업계별 행정처벌 현황  
(단위 : 건, %)



자료: 공개자료를 바탕으로 정리함

〈그림 2〉 최근 3년간 업계별 벌금 부과 현황  
(단위 : 만 위안)



자료: 공개자료를 바탕으로 정리함

1) <https://money.163.com/21/0114/11/G0A404D8002580S6.html>

2) <http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/governmentDetail.html?docId=961830&itemId=880&generalType=1>

- 2021년 2월 중국은행보험감독관리위원회(CBIRC)는 보험회사의 평판 관리에 초점을 맞춘 “평판리스크 관리 방법(声誉风险管理办法)”을 발표함<sup>3)</sup>
  - 동 방안은 평판리스크 관리 대상을 기존의 상업은행, 중외합작은행, 외국 독자은행, 보험회사에서 신탁회사와 보험 지주회사까지 확대하였고, 평판 리스크 관리 개념의 표준화, 리스크 요소의 객관화, 리스크 관리의 체계화, 운영효율화 제고 등 4대 원칙을 설정함
  - 또한 평판 리스크 관리자 임명 및 실질적인 리스크 관리 프로세스(리스크 인식, 리스크 계량화, 리스크 분석, 리스크 대응 계획 수립, 리스크 감시 및 통제, 결과 측정, 모니터링) 체계를 구축하고, 민원·조정·소송 등을 연계하여 소비자를 보호할 수 있는 절차와 방법을 마련함
- 한편 중국 최대 보험회사 평안보험그룹은 2020년 12월 “CN-ESG 평가시스템”을 발표하면서 ESG 경영을 추진하기 위한 체계를 도입함
  - 평안보험그룹의 개인 고객 수는 2억 1,800만 명, 인터넷 서비스의 이용자 수는 5억 1600만 명에 달하는 중국 최대 보험회사이며, 2020년 영국의 브랜드파이낸스가 발표한 보험회사 브랜드가치 글로벌 평가에서 1위를 차지함
  - 그러나 벌금 부과액 상위 3사에 속하면서 고객의 신뢰를 상실함으로써 평판리스크 관리 강화의 필요성이 대두됨
    - 벌금 부과액 상위 손해보험사: 인민보험(3,453만 위안), 평안보험(2,675만 위안), 태평양보험(1,262만 위안)
  - 평안보험은 중국 A 주식시장에 상장된 약 3,900개 기업을 대상으로 5년(2015~2019년)동안의 데이터를 수집하여 환경(E) 24개, 사회(S) 45개, 지배구조(G) 43개의 세부지표를 개발하고, 산업 측면에서는 비즈니스(B) 차원을 추가하여 농업, 광업, 의약바이오, 비은행금융으로 구분한 41개 산업\*46개 지표를 개발함
    - 중국 특색의 측면에서 농촌 빈곤 퇴치 목표를 달성하기 위하여 사회보장을 고려한 빈곤 완화 지표를 추가함
  - 또한 인공지능(AI) 기반의 플랫폼을 구축하여 책임투자 확대 전략 및 고객의 충성도를 높이기 위한 방안을 마련함

〈표 1〉 “CN-ESG 평가시스템” 평가요소의 핵심 주제

환경(E)	사회(S)	지배구조(G)
자원 및 에너지소비, 대기오염 녹색건축인증, 환경관리	직원, 정보보안 및 개인정보 보호 공급자, 제품 및 고객 사회관계, 지적재산·특허 및 수상	주주관계, 이사회 구성, 감사위원회 구조, 경영구조, 사업의 진실성, 리스크 관리, 회사전략, 구조결과

자료: 平安数字经济研究中心(2021. 1), “平安CN-ESG数据体系在量化策略中的运用”

3) <http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/governmentDetail.html?docId=967210&itemId=861&generalType=1>  
 은행감독관리위원회(CBIRC)와 보험감독관리위원회(CIRC)에서는 2009년과 2014년에 각각 “평판리스크 관리 지침”을 발표한 바 있으며, 이번 “평판리스크 관리 방법”에서는 은행·보험회사의 평판리스크 관리 수준을 개선하기 위한 방향을 수립함