



# LEGAL UPDATE

화우 보험 뉴스레터 2024-1호

Feb. 2024

## 보험 정책 동향

- 금융감독원, 2024년도 검사업무 운영계획 발표 (2.21.) -

### 1. 개요

- 금융감독원은 '금융소비자 보호' 및 '금융시장 안정'을 달성하기 위해 **연간 검사업무 기본방향과 중점 검사 사항**을 담은 「2024년도 검사업무 운영계획」을 마련

### 2. 주요 내용

#### [1] 검사업무 기본방향

##### 1. 검사부서간 유기적 협력을 통한 기동성 있는 검사

- ① (검사원 풀링제 도입) 동일권역 검사부서간 검사인력을 통합운영하여 중대·긴급 사건에 가용 검사인력을 집중 투입·신속 대응
- ② (협업·연계검사) 금융의 복합·디지털화, 시장질서 훼손행위의 지능화에 따라 **기능별 및 타 검사부서와 협업·연계검사\***를 강화
  - \* 다수은행 연계사항 일괄대응, 증권사-운용사 통합형 연계검사, 보험회사-GA 연계검사, 동일그룹 여전사-저축은행 연계검사 등
- ③ (권역간 일관성) **다수 권역에 발생한 불건전 영업행위\*에 신속히 공동 대응함으로써 권역간 검사·제재의 일관성 제고**
  - \* (예시) 은행·증권사들의 홍콩 H지수 기초 ELS 판매 등

##### 2. 위기대응 역량 강화를 통한 유연·탄력적 검사

- ① (탄력적 검사운영) **중요 부문에 대해 필요 시기에, 필요 인력을 집중 투입할 수 있도록 검사계획을 탄력적으로 운영\***
  - \* 정기검사 일정 순연 등 검사계획 조정
- ② (컨틴전시 플랜) **긴급 현안 발생시 필요 인력을 적기 투입하여 리스크 확산을 조기차단할 수 있도록 컨틴전시 플랜\*** 마련
  - \* (금투) 국별 1개팀 이상의 검사여력 확보, 필요시 1국이 검사 우선순위 조정
  - (보험) 특별점검반(중요 검사 사안에 대하여 보험검사1~3국 해당분야 전문가로 구성) 운영

③ (非소관회사 직접 검사) 검사과정에서 타 검사부서 소관 회사 위법·부당사항 발견시 소관부서와 협의하여 직접(단독) 검사\*

\* 검사·제재규정 시행세칙(§22)상 ①증거인멸, ②사고 규모 확대 우려, ③종합적 파악 등을 위해 필요한 경우 소관 검사 부서와 사전협의하여 비소관 금융회사에 대해 직접 검사 가능

## [2] 2024년 중점 검사사항

### 1. (공정금융) 민생침해 금융범죄 척결 등 공정한 금융을 위한 검사

- 보험금 지급거절·삭감 및 불합리한 합의 유도 행위, 금융취약계층에 대한 보험상품 판매 관련 부당차별 및 불완전판매 여부 등 점검
- 부동산PF 등 고위험자산에 대한 단기 실적 위주의 투자 의사결정 및 손실 확대 가능성에 대비한 리스크 관리실태 점검
- 홍콩 H지수 기초 ELS 등 금융상품 판매 관련 내부통제의 적정성 및 불완전판매 등 불법행위 여부 점검

### 2. (건전성) 리스크 관리 강화 등 건전성 제고를 위한 검사

- 보험회사의 해외 대체투자 손실확대에 대비하여 리스크관리 강화 및 자본적정성 제고 방안 마련 등 점검
- 대손충당금 적립을 통해 손실흡수능력 확충을 유도하고, 시스템리스크 발생 우려시 검사인력을 집중 투입하여 신속히 대응
- 증권사·여전사 등의 자금조달 상황을 점검하고, 유동성 ST 등을 통해 파악된 유동성 위기 금융회사에 대한 관리 강화

### 3. (영업행위) 영업조직 집중점검 등 불건전 영업행위 근절을 위한 검사

- 초대형 GA에 대해 정기검사를 실시하고 보험회사 정기검사시 판매자회사형(계열사형) GA에 대한 연계검사를 정례화
- 중소기업·자영업자에 대한 여신(연장·회수)심사·관리체계, 부실채권 상·매각절차의 적정성 점검

## [3] 2024년 세부 검사계획

1. (정기검사) 검사횟수 : 24회(23년 실적 대비 5회 ↓), 연인원 : 6,099명(22.2% ↓)

- **보험7회**, 은행(지주포함) 7회, 금융투자 2회, 중소기업 8회 등 총 24회 실시 예정

2. (수시검사) 검사횟수 : 598회(전년실적 대비 35회 ↓), 연인원 : 15,055명(3.2% ↓)

- **보험 80회**, 은행80회, 금융투자 134회, 중소기업 82회, 은행 80회 등 총 598회 실시 예정(현장 453회, 서면 145회)

(원문 링크)

<https://www.fss.or.kr/fss/bbs/B0000188/view.do?nttlId=133894&menuNo=200218>