

2026년 보험검사 업무계획

금융감독 업무설명회

2026. 3. 11.(수)

금융감독원 보험검사1국/보험검사2국/보험검사3국



금융은 **튼튼**하게
소비자는 **행복**하게

금융감독원의 약속입니다



금융감독원



금융은 **튼튼**하게
소비자는 **행복**하게

금융감독원의 약속입니다

01 검사 환경

02 주요 리스크 요인

03 검사업무 기본 방향

04 중점 모니터링 및 검사사항

1. 검사 환경

1. 검사 환경

인구사회학적 환경

인구구조 및 상품수요 변화

- 출생률 감소, 경제활동인구 감소 및 노년층 인구 증가
- 전통적인 사망보장의 상품수요는 감소하였으나 고령층과 1인 가구 증가로 요양, 헬스케어, 펫보험 등 새로운 상품 수요 증가

산업구조적 환경

저성장 고착화 및 수익성 방어 부담

- 잠재성장률 하락, 저출산, 시장 포화도 고려 시 성장에 구조적 한계
- 시장이 정체된 상황에서 기술 발달로 상품(가격, 보장) 비교가 용이해짐에 따라 수익성 감소

대외금융 환경

금융환경 불확실성 확대

- 보호무역주의 강화, 중동상황 등 지정학적 리스크 심화로 물가·금리·환율 등 거시 금융지표의 변동성이 극도로 확대

제도적 환경

규제 신설 및 강화

- 기본자본비율 도입, 듀레이션갭 관리, 1200%룰, 부채평가기준(계리가정) 합리화, 제3자 리스크관리 가이드라인 신설 및 책무구조도 시행 등

2. 주요 리스크 요인

2. 주요 리스크 요인

신상품 개발 리스크 및 취약계층 보호 미흡 우려	• 헬스케어 등 새로운 상품개발시 과거 경험통계 부족으로 보험료 산정 및 보험부채를 적정하게 평가하지 못할 우려 • 고령층 대상 복잡한 상품 판매로 인한 불완전판매 증가 우려
경쟁심화로 인한 불건전영업행위 증가 우려	• 시장이 포화되고 성장이 정체된 상황에서 무리한 영업을 전개할 우려 • 과도한 시책 지급, 가공계약(작성계약) 증가, 불완전판매 확대 우려
자본변동성 확대에 따른 건전성 악화 우려	• 금리, 환율 등의 변동이 확대됨에 따라 해외투자 자산 부실화 또는 가치 하락 우려 • 금융시장 변동성 확대에 따른 시장, 금리 등의 리스크 증가로 건전성 지표 악화 우려
규제 준수에 따른 비용 증가 및 규제 회피 우려	• 신설 및 강화된 규제 적용으로 영업, 재무, 건전성 영향 발생 → 영향이 클 경우 규제 회피 우려



판매경쟁 심화, 건전성 악화 우려 및 규제 회피 가능성 등으로 인한 **소비자 피해 확대** 우려

3. 검사업무 기본 방향

3. 검사업무 기본 방향 - ①

금융소비자 권익 제고(“실질적인 금융소비자보호의 元年”) 및 보험산업 내실화 도모



〈기본 방향〉

감독·검사 부서간 합동 검사

- 상품분쟁-계리-검사 부서간 **합동검사** 실시
- 민원·분쟁, 감독 및 검사 업무 **상호 시너지** 극대화
- 감독·검사 업무 간 **환류** 확대

소비자의 실질적 효익 제고

- 사후적 제재 위주 검사에서 **사전적 예방 중심** 전환
- 기획·테마 검사 대상 및 주제 선정 시 **소비자 효익** 최우선

리스크 요인에 대한 선제적 예방

- 소비자 피해 등 위험을 유발하는 **근본적인 위험 요인**을 포착·시정
- **소비자 중심**의 기업문화 및 업무처리 관행 확립 유도

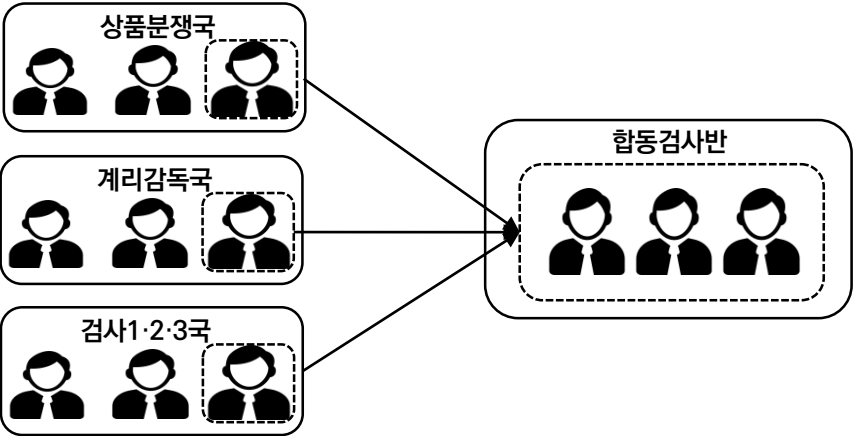
제재 수용성 및 검사 실효성 제고

- 소통 강화를 통한 **제재 수용성** 및 **검사 실효성** 제고
- 내부감사협의제, 파트너십미팅 및 이사회 면담 등 **활성화**

3. 검사업무 기본 방향 - ②

보험부서 합동 검사

- 부서 간 칸막이식 검사에서 탈피하여 민원·분쟁, 감독 및 검사부서 간 긴밀히 협조
- 검사 중 제도개선 필요사항 등 발견 시 즉각 시정 조치하여 시너지·환류효과 극대화



소비자의 실질적 효익 제고

- 사후적 제재 중심의 검사



- 사전적 예방 중심의 검사로 전환
- 위규사항 적발 및 엄중제재만이 아닌, 소비자의 선택권 강화 등 실질적인 효익을 제고하기 위한 기획·테마 검사 실시

3. 검사업무 기본 방향 - ③

리스크 요인에 대한 선제적 대응

- 단편적 지적 위주의 검사



- 근본적인 핵심 위험요인에 대한 사전 포착·적시 대응 목적의 검사
- 반복적인 경미한 위규행위에 대해서는 내부통제 개선 중심의 검사를 통해 자정 유도
- 소비자 중심의 조직 및 성과평가체계 구축·운영 유도

소통 강화를 통한 제재 수용성 제고

- 검사 실시 前 소통협력관 제도, 내부감사협의제 및 파트너십 미팅을 통한 소통 강화
- 검사반과 수검회사 간 의견대립이 첨예한 경우 검사부서장 의견청취 절차를 적극 활용
- 검사종료 전후로 경영진 면담, 사외이사 면담 또는 이사회 면담 등 절차를 활성화

4. 중점모니터링 및 검사사항

4. 중점 모니터링 및 검사사항 - ①

상품 설계·제조-판매-유지·사후관리 단계별 소비자 보호체계 집중 점검

1 설계 · 제조

- ✓ 과당 경쟁 방지를 위한 상품개발 관련 내부통제 점검
 - 무분별한 보장한도, 과도한 환급률 등 설정 방지를 위한 내부 절차 유무
 - 상품개발 시 수익성 및 도덕적해이 가능성에 대한 분석 여부 등
- ✓ 상품위원회 및 CCO의 역할 적정성, 성과평가체계상 소비자보호 지표의 적정 반영 여부 점검
- ✓ 최신 경험통계 반영 등 보험요율 산출 원칙 준수 여부 점검

2 판 매

- ✓ 과도한 판매수수료 지급 등 시장질서 문란 행위 집중점검(1200%를 준수 여부 등)
- ✓ 미승인 보험안내자료, 영업·교육자료의 제작·통제절차 점검
- ✓ 절판마케팅, 허위·과장 광고 및 온라인 매체 광고의 규제 준수 여부 점검
- ✓ 작성·경유·승환계약, 특별이익 제공 등 고질적인 위규행위에 대해 집중점검

3 유지 · 사후관리

- ✓ 보험금 지급·심사 체계 전반을 점검(지급누락 방지시스템 운영, 심사기준 등)
- ✓ 의료자문 제도 운영 및 손해사정 업무 적정성 점검(의료자문 의사 편중 방지, 자회사형 손해사정법인 등에 대한 업무위탁 편중 여부 등)
- ✓ 민원처리 및 상품감리 중 문제 포착 시 신속한 피해구제 및 시정 조치
- ✓ 개인(신용)정보 유출 등 소비자 피해 방지를 위한 보안대책 수립·운영 실태 점검

4. 중점 모니터링 및 검사사항 - ②

상품 설계·제조-판매-유지·사후관리 단계별 소비자 보호체계 집중 점검

1 설계 · 제조

- ✓ 과당 경쟁 방지를 위한 상품개발 관련 내부통제 점검
 - 무분별한 보장한도, 과도한 환급률 등 설정 방지를 위한 내부 절차 유무
 - 상품개발 시 수익성 및 도덕적해이 가능성에 대한 분석 여부 등
- ✓ 상품위원회 및 CCO의 역할 적정성, 성과평가체계상 소비자보호 지표의 적정 반영 여부 점검
- ✓ 최신 경험통계 반영 등 보험요율 산출 원칙 준수 여부 점검

2 판 매

- ✓ 과도한 판매수수료 지급 등 시장질서 문란 행위 집중점검(1200%를 준수 여부 등)
- ✓ 미승인 보험안내자료, 영업·교육자료의 제작·통제절차 점검
- ✓ 절판마케팅, 허위·과장 광고 및 온라인 매체 광고의 규제 준수 여부 점검
- ✓ 작성·경유·승환계약, 특별이익 제공 등 고질적인 위규행위에 대해 집중점검

3 유지 · 사후관리

- ✓ 보험금 지급·심사 체계 전반을 점검(지급누락 방지시스템 운영, 심사기준 등)
- ✓ 의료자문 제도 운영 및 손해사정 업무 적정성 점검(의료자문 의사 편중 방지, 자회사형 손해사정법인 등에 대한 업무위탁 편중 여부 등)
- ✓ 민원처리 및 상품감리 중 문제 포착 시 신속한 피해구제 및 시정 조치
- ✓ 개인(신용)정보 유출 등 소비자 피해 방지를 위한 보안대책 수립·운영 실태 점검

4. 중점 모니터링 및 검사사항 - ③

상품 설계·제조-판매-유지·사후관리 단계별 소비자 보호체계 집중 점검

1 설계 · 제조

- ✓ 과당 경쟁 방지를 위한 상품개발 관련 내부통제 점검
 - 무분별한 보장한도, 과도한 환급률 등 설정 방지를 위한 내부 절차 유무
 - 상품개발 시 수익성 및 도덕적해이 가능성에 대한 분석 여부 등
- ✓ 상품위원회 및 CCO의 역할 적정성, 성과평가체계상 소비자보호 지표의 적정 반영 여부 점검
- ✓ 최신 경험통계 반영 등 보험요율 산출 원칙 준수 여부 점검

2 판 매

- ✓ 과도한 판매수수료 지급 등 시장질서 문란 행위 집중점검(1200%를 준수 여부 등)
- ✓ 미승인 보험안내자료, 영업·교육자료의 제작·통제절차 점검
- ✓ 절판마케팅, 허위·과장 광고 및 온라인 매체 광고의 규제 준수 여부 점검
- ✓ 작성·경유·승환계약, 특별이익 제공 등 고질적인 위규행위에 대해 집중점검

3 유지 · 사후관리

- ✓ 보험금 지급·심사 체계 전반을 점검 (지급누락 방지시스템 운영, 심사기준 등)
- ✓ 의료자문 제도 운영 및 손해사정 업무 적정성 점검 (의료자문 의사 편중 방지, 자회사형 손해사정법인 등에 대한 업무위탁 편중 여부 등)
- ✓ 민원처리 및 상품감리 中 문제 포착 시 신속한 피해구제 및 시정 조치
- ✓ 개인(신용)정보 유출 등 소비자 피해 방지를 위한 보안대책 수립·운영 실태 점검

4. 중점 모니터링 및 검사사항 - ④

보험회사·GA의 불건전 영업 행태 및 내부통제 점검



건전한 모집문화 정착을 위한 내부통제 실태 점검

- ✓ '제3자 리스크관리 가이드라인' 준수 여부 등 보험회사의 GA 통제실태 점검
- ✓ 연계검사(보험회사-자회사GA) 강화를 통해 불건전 영업행위 유발 근본원인을 점검



시장질서를 교란하는 불법적·불건전 영업행위 점검

- ✓ 정책자금 대출 컨설팅을 매개로 한 GA의 변칙적 영업 점검
- ✓ 위법행위가 빈발하는 지사형 GA에 대한 본사의 지점 관리·통제 실태 점검



소비자의 실질적 권익 보호를 저해하는 업무관행 점검

- ✓ 보험상품 비교설명, 청약철회권 등 소비자 선택권 보장 여부 점검
- ✓ 사회적 약자에 대한 부당한 차별 등 소비자 관련 법규 준수 여부 점검

4. 중점 모니터링 및 검사사항 - ⑤

재무건전성 관리 및 리스크요인 점검 강화를 통해 시장 불안요인에 선제적 대응



➤ 계리가정 정밀 감리 등 책임준비금 검사 강화

- ✓ 계리가정, 현금흐름 모델링 등
적정성을 정밀 점검
(계리국-검사국 합동검사반 편성·운영)
- ✓ 보험부채 평가 관련 건전성
기준, 감독회계 등 준수 여부
집중점검

➤ 고위험자산 리스크관리 지속

- ✓ 대체투자자산 관련 부실우려
자산에 대한 상시감시
- ✓ 고위험자산 투자 관련 리스크
사전통제, 내부통제 적정성 점검
(이해상충 방지체계, 이사회 내 위험관리
위원회 운영의 적정성 등)

➤ 건전성, 잠재 위험요인 모니터링 강화

- ✓ 기본자본 K-ICS 비율 등
다양한 건전성 지표 모니터링
- ✓ 듀레이션 갭 규제 등
新제도 예방적 관리 강화
- ✓ 경영실태평가 취약사에 대한
리스크요인 관리계획 등 점검

감사합니다

