

I. 序論

최근 세계적으로 保險規制에 있어 정부의 대응을 촉구하는 내·외적 압력이 증가하고 있다. 또한 保險產業의 構造와 機能에 있어서의 근본적인 변화로 인해 감독당국의 업무는 복잡해지고 있다. 보험사업자는 경쟁력을 획득하기 위해 소비자에게 보다 저렴한 가격과 상품을 제공함으로써 더 큰 위험에 직면하게 되고 이것이 保險事業者의 破産危險增加로 연결된다. 보험시장은 보험사업자가 자신의 활동영역을 확장한다는 견지에서 점점 전국적 그리고 세계적으로 될 것이다. 일부 보험종목에 있어서의 高費用과 自然災害로 인해 감독당국의 의사결정에 대한 관심이 증가하고 있다. 한국과 같이 보험시장의 자유화를 진행중인 여러 국가의 이러한 동향은 보험산업규제를 적절히 재조정해야 하는 감독당국에게 추가적인 과제를 안겨준다.

이런 요인들은 보험감독기관에 상당한 영향을 미치게 된다. 여기서는 미국에서의 保險會社 財務規制의 再調整에 대해 살펴보고 한국에 대한 시사점을 도출해 보도록 한다. 최근 10년동안 미국의 감독당국은 보험사업자의 감독을 위한 체계를 재조정하는 유례없는 프로그램에 참여하고 있다. 이 프로그램의 상당 부분은 더 높은 資本基準 設定, 財務報告 擴大, 모니터수단 개선 그리고 공인된 보험기관에 의한 재무규제를 강화하는 방향으로 진행되고 있다. 미국에서 보험규제를 위한 주된 권한을 지니고 있는 주보험국은 여기에 인적, 기술적인 후원을 하고 있다. 保險監督官協會(NAIC)는 보험산업에 대한 감독을 조정하고 강화하기 위한 주감독당국의 노력에 있어서 중심적인 역할을 하고 있다. 그러나, 최근 2년 동안 주와 보험감독관협회에서 재평가되고 있는 시도에 대해 이를 자연시키거나 번복시키려는 압력이 계속되고 있다. 미국의 경험은 보험감독체계에 대해 재고하고 있는 한국에 시사점을 제공할 것이다.

이 글의 목적은 美國의 保險財務規制機關에 대해 살펴보고 이들의 재편을 유도하는 힘과 관심사항 및 장단점에 대한 이해를 제공하며 한국에서의 규제개혁에 대한 시사점을 제공하는데 있다. 제2절에서는 미국의 보험감독에 대한 기본

목적과 관련기구들의 개략적인 사항을 서술한다. 제3절은 보험감독기구들이 경제적 그리고 정치적 힘에 대응하는 최근의 동향을 살펴보겠다. 제4절에서는 保險의 公共政策에 영향을 미치는 중요 요인과 그 정책을 수행하는 기구에 대하여 살펴보겠다. 제5절은 미국의 재무규제에 대한 현행 법규를 검토하고, 제6절에서는 한국에서 保險規制를 위해 고려할 문제를 살펴보기로 하며, 제7절에서 결론을 제시한다.