머 리 말

2003년도 국내 보험업계의 가장 큰 이슈는 8월 시행 예정인 방카슈랑스 도입일 것이다. 방카슈랑스 도입은 보험산업 구조조정, 겸업화, 판매채널 재편 등 구조변화를 가속화할 계기가 될 것으로 전망되고 있다.

국내에서의 방카슈랑스는 보험구입의 편리성과 보험모집의 효율성 제고를 통한 보험소비자의 편익 향상을 취지로 허용이 예정되어 있다. 이러한 근본 취지를 고려하여 방카슈랑스는 종합적인 금융정책 차원에서 접근하여야 할 필요가 있으며, 금융기관간 균형적 발전 및 공동의 이익이 되는 정책의 수립이 수반되어야 한다. 즉, 시행 초기 불공정 경쟁 방지, 금융소비자 보호를 위한 구체적 대책 마련과 집중적인 감독이 필요하며, 단기·중장기적 감독방향 제시가 요구되고 있다. 이에 따라, 정부는 방카슈랑스 도입과 동시에 초기의 안정적 정착을 위해 각계의 의견을 수렴하여 은행 등 금융기관의 보험모집자격, 금지행위 및 모집시 영업기준 등에 대한 규제방안을 마련중이다.

유럽의 주요 선진국에서는 1980년대부터 방카슈랑스가 본격화되었고, 미국의 경우 1990년대말 시작되어 현재 진행 중에 있다.

기존의 많은 자료에서는 국가별 방카슈랑스 활용 현황, 영업실적 분석, 주요 특징 등을 다루고 있으며, 방카슈랑스 법률 및 규제 측면의 자료는 거의 없는 실정이다.

이에 본 연구자료에서는 '주요국의 방카슈랑스 관련 규제'에 대하여 국가별로 체계적으로 조사, 정리하였다. 즉, 미국, 영국, 독일, 프랑스의 은행의 보험판매 규제, 개인정보보호, 모집규제 등에 관한 최근의 규제 내용을 수록하였다.

본 연구자료가 국내 방카슈랑스 도입, 조기 정착 및 활성화를 위한 참고자료는 물론 학계 및 관련업계에 유용한 자료로 활용되기를 기대한다.

마지막으로 본 연구자료는 본원 보험연구소의 여러 연구원들의 노력

으로 발간하게 된 것으로 이들의 노고에 감사드리며, 본 자료의 내용은 본원이 아닌 저자들의 책임임을 밝혀둔다.

2003년 7월

보 험 개 발 원

원장 임 재 영