제재내용 공개안

1. 금융기관명 : 동부화재해상보험(주) 하와이지점

2. 제재조치일 : 2017. 10. 25.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기 관	경영유의사항 1건, 개선사항 1건

※ 경영유의 및 개선사항은 금융회사의 주의 또는 자율적 개선을 요구하는 행정지도적 성격의 조치임

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 뉴욕사무소(New York Office) 리스크관리 강화 필요

'11.5월 설립된 뉴욕사무소(New York Office)는 소상공인 종합보험, 기업성 종합보험을 중심으로 고성장을 추진하였으나,

시장평균 대비 낮은 보험요율로 보험계약을 인수하였고, 지역별·업종별 위험을 세분화한 언더라이팅 기준이 부재한 상태로 ○○○○상품을 판매한 결과 다수의 부실계약이 유입되었으며, 미국 사무소(CA, NY)에 대한 본사의 통제기능이 일부 미흡한 측면이 있어, 아래 내용을 포함하여 향후 뉴욕사무소의 보험영업과 관련된 각 단계별 리스크통제절차를 강화할 필요가 있음

① 기존 판매상품의 보험요율을 △△년도 이후 인상한 바 있으나 향후에도 신상품 개발 및 기존상품의 보험요율 갱신과 관련하여 보험요율의 적정성을 본사차원에서 검증하는 절차

② 지역별·업종별·담보별 인수기준을 세분화하고 현지시장 데이터 등을 통한 손해율을 동 세분화된 기준에 따라 주기적으로 분석하여 인수기준을 탄력적으로 강화하는 절차

③ 지급준비금은 개별추산시 담당자의 주관이 개입될 가능성이 많으므로 소송 계류 중인 사고건의 경우 소송 이후의 개별추산 정정기록을 보관·관리하고, 객관적인 기준을 수립하여 지급준비금을 적립하였는지 여부를 확인하며, IBNR의 경우 통계적 추산과정에서 추산방법의 선택 등 분석자의 주관적 판단이 개입되는 부분에 대하여 결정과정의 합리성 및 일관성 여부를 회사 내부적으로 검증하는 절차

나. 개선사항

(1) 자금 집행·결산업무 분장 및 내부통제 불합리

회사「금융사고 예방대책 규준」다. 기타자산운용 관련사고 예방대책 등에 의하면, 자금 관련 금융사고를 예방하기 위해 자금운용기능 및 정산부서를 이원화하여 상호 견제 기능을 설정하는 한편, 수표용지 등 자금 집행과 관련된 주요 물품에 대하여 제한된 접근이 이루어져야 함에도,

자금운용 담당자가 자금 정산업무 및 수표발행 사후확인 업무를 담당하여 운용 및 결산 기능의 상호견제가 적절하게 이루어지지 않고, 공개된 장소에 수표용지를 보관하고 있어 모든 직원이 제한 없이 수표 용지를 취득할 수 있는 등 관련 업무 절차가 일부 미흡한 사실이 있으므로,

지점 자금운용 관련 내부 통제를 강화하여 업무 기능별 상호견제가 이루어 질 수 있도록 하는 한편, 자금 결제수단과 관련된 주요 물품은 접근이 제한된 장소에 보관하는 등 관련 규정에 따라 업무절차를 운영할 필요가 있음