

中國 保險市場의 對外開放 現況과 進出與件 검토

I. 中國 保險産業의 發展過程과 保險會社 現況

- 1979년 改革·開放政策 추진 이후 中國 保險産業은 중앙정부에 집중되어 있던 자금 유출입을 점차 지방정부 및 기업에게 이양하는 한편, 동부 연해지역을 중심으로 일반인의 소득수준이 높아지면서 점차 발전
 - 개혁·개방 이전 중국의 보험산업은 中國人民銀行 산하 中國人民保險公司 (People's Insurance Company of China : PICC)가 독점하였으며, 보험 영역도 국제상거래 관련 貿易保險을 제외한 개인 및 기업대상의 生命保險과 損害保險은 전혀 허용되지 않았음
 - 1979년 PICC는 기업을 대상으로 손해보험과 화물보험 업무를 재개하였으며, 이어 1982년에는 생명보험과 농업보험으로까지 업무영역 확대
 - 1985년 4월 국무원은 「保險公司管理暫定條例」를 공포, 보험회사의 영업 범위, 조직, 재무관리 등을 명확히 설정하는 한편, 보험회사 신설을 인정하여 PICC 독점체제에서 경쟁체제로 전환
 - ⇒ 이후 1986년 新疆生產建設兵團農牧業保險公司, 1987년 上海 交通銀行 保險部, 1988년 中國平安保險公司, 1994년 天安保險公司 등이 차례로 설립
 - 1995년 6월 중국 보험관련 기본 법규인 保險法 제정

- 外資係 保險會社의 설립은 1992년 9월 「上海市外資保險機構暫定管理辦法」에 근거하여 上海에 한해 외자계 보험회사의 지점 혹은 합작보험회사를 설립토록 허용(1996년부터는 廣東省 廣州지역에서도 외자계 보험회사의 영업 허용)
 - 이에 따라 1992년 9월 처음으로 미국 AIA가 상해에 지점을 개설하였고, 1994년에는 일본의 東京海上火災保險, 1996년에는 캐나다의 Manulife, 스위스의 Winterthur Swiss Insurance사 등 현재 모두 4개의 외자계 보험회사가 영업중
 - 1997년 11월 현재 13개국 84개 보험회사가 중국에 144개의 대표사무소를 개설해 놓고 장기적으로 중국에서의 보험영업 허가권을 따내기 위한 노력을 기울임. 현재까지 추가로 영업허가를 받은 보험회사는 없으나 프랑스의 Axa-UAP, 독일의 Allianz, 미국의 Atena 등이 영업허가 신청서 제출

중국 보험회사 현황

구분	영업지역	보험업무	회사명	
중국계	전국성	생명보험	- 中保人壽保險有限公司(PICC집단 산하) - 新華人壽保險 - 泰康人壽保險	
		손해보험	- 中保財產保險有限公司(PICC집단 산하) - 華泰保險	
		생명+손해	- 中國平安保險公司 - 中國太平洋保險公司	
	지역성	생명보험	- PICC 집단과 지방정부 등의 공동출자 보험회사 - 四川省人壽保險(四川省) - 長沙市人壽保險(湖南省) - 大連人壽保險(遼寧省) 등 20사	
		손해보험	- 天安保險(양쯔강 삼각주 지역) - 大衆保險(양쯔강 삼각주 지역) - 永安保險(西安) - 華安保險(深圳)	
	기타	재보험	- 中保再保險有限公司(PICC집단 산하)	
		농업보험	- 新疆生產建設兵團農牧業保險公司	
	외자계	지역성	생명+손해	- American International Assurance(上海, 廣州)
			생명보험	- 캐나다 Manulife(上海)
손해보험			- 東京海上火災保險公司(上海) - Winterthur Swiss Insurance (上海)	

II. 保險會社의 營業 現況

- 1979년 中國人民保險公司에 의해 첫 손해보험 업무가 시작된 이래 보험시장은 매년 괄목할 만한 성장세를 보여 1996년말 현재 손해보험과 생명보험 수입금액은 각각 422억 元, 322억 元을 기록
 - 中國人民保險公司 관계자에 따르면 2000년 중국 보험시장 규모는 현재의 2배인 약 1,500억 元에 달할 것으로 전망

중국 보험료 수입 추이

(단위 : 억 元)

구분	1980	1985	1990	1992	1993	1994	1995	1996
손해보험	2.9	21.2	94.1	204.8	279.7	257.1	249.9	422.0
생명보험	-	4.4	59.8	142.1	194.3	198.1	166.0	321.9
합계	2.9	25.6	153.9	346.9	474.0	455.2	415.9	743.9

- 현재 중국의 보험시장은 3대 중국계 보험회사(中國人民保險公司 : 79%, 中國平安保險公司 11%, 中國太平洋保險公司 8%)의 과점체제로 분할되어 있으며, 외자계 보험회사의 영업실적은 4개 보험회사를 모두 합쳐도 1% 이하로 아주 미미
 - 중국 내에서의 보험회사간 경쟁 심화로 국유 보험회사인 PICC의 점유율은 점차 하락하고 있는 반면, 여타 보험회사의 점유율은 상승 추세. 특히 외자계 보험회사의 上海에서의 보험영업 신장세는 더욱 두드러짐
 - 1997년 1~6월중 미국 AIA사의 보험료 수입은 1,500만 元으로 전년동기 대비 1.6배의 증가율 기록

주요 보험회사의 시장 점유율(1995)

회 사 명	시장 점유율(%)
中國人民保險公司(PICC)	79.12
中國太平洋保險公司	11.02
中國平安保險公司	8.31
美國友邦保險公司(미국 AIA)	0.69
新疆生產建設兵團農牧業保險公司	0.32
大衆保險公司	0.25
天安保險公司	0.24
東京海上火災保險公司(일본)	0.05

Ⅲ. 外資係 保險會社의 概要 및 進出與件

- 기진출 보험회사의 개요

외자계 보험회사의 진출 현황

진출국	회사명	형태	진출도시	업무	개설일
미국	American International Assurance	지점	上海	생명	'92.9
일본	東京海上火災保險公司	지점	上海	손해	'93.5
미국	American International Assurance	지점	廣州	생명	'95.10
캐나다	Manulife	합작회사	上海	생명	'96.11
스위스	Winterthur Swiss Insurance	지점	上海	손해	'96.12

□ 중국에서의 외자계 보험회사 진출은 외자계 은행 및 투자회사 등 다른 형태의 금융기관보다 약 10여년 늦은 1992년부터 허용되기 시작

중국내 외자계 보험회사의 진출 여건

구분	주요 내용
진출 근거	<ul style="list-style-type: none"> - 「上海市外資保險機構暫定管理辦法(1992년 9월)」 - '95년 보험법 제정으로 현재 상기 법률 개정 진행중
진출 형태	<ul style="list-style-type: none"> - 외국계 보험회사의 중국내 지점(분공사) - 중국내 설립된 보험공사 및 인민은행이 인가한 기타 금융기관과의 합작
진출 요건	<ul style="list-style-type: none"> - 중국내에 사무소를 설립한 지 최소 3년 경과 ('95년 7월부터 2년으로 단축) - 모기업의 보험업무 경험이 30년 이상 - 모기업의 자산총액이 50억 달러 이상 - 중국내 합작보험회사 설립시 최소 설립자본금은 2억 元 이상 (일반 외국인투자기업의 경우에는 1,000만 元 이상)
업무 범위	<ul style="list-style-type: none"> - 생명보험과 손해보험의 겸업 금지(중국계 보험회사와 동일) - 생명보험은 외국인과 중국인 모두 가능 - 손해보험은 외자기업의 재산보험 및 책임보험만 해당
자산 운용	<ul style="list-style-type: none"> - 중국 금융기관에의 예금, 국채, 금융채, 기업채 (운용자금의 10% 이내), - 주식(운용자금의 15% 이내) - 기타 허가받은 투자

IV. 우리나라 保險會社의 對中國 進出與件 검토

□ 향후 중국의 시장개방이 WTO가입 등으로 세계경제체제로의 同化現象이 가속화되면서 개방의 속도와 폭 또한 점차 빨라질 것이고, 향후 중국이 세계 최대의 보험시장으로 등장할 것이라는 전망을

감안하면 우리나라 보험회사의 국제화 및 세계시장에서의 경쟁력 강화를 위해서는 對中國 진출은 긴요하다고 판단

- 많은 다국적 보험회사들은 향후 중국이 세계최대의 보험시장으로 부상할 것으로 전망하고 앞다투어 중국 내에서의 보험영업 허가 신청서를 제출

□ 그러나 이미 살펴본 바처럼 현재 중국정부는 보험시장의 선부른 개방이 중국계 보험회사의 시장점유율 감소로 이어질지도 모른다는 우려하에 保險市場 開放은 上海지역에만 한정되어 있고 보험업무 영역도 손해보험의 경우 외국인투자기업에만 부보를 허용하는등 신중한 자세를 보이고 있어 외자계 보험회사의 진출은 극히 저조

- 기진출 외자계 보험회사의 경우에도 처음부터 지점형식으로 영업을 가능했던 것이 아니라 일정기간(최소 2년)동안 비영업기구인 대표사무소 형태로 진출한 뒤 나중에 지점으로 승격됨. 이들 외자계 보험회사의 대표사무소가 지점으로 승격하기 위한 최소 조건은 대표사무소 형태의 진출기간이 최소 2년이나 이들이 실제로 지점으로 승격되기까지는 평균적으로 보면 이보다 훨씬 오랜 시간이 소요

- 미국 AIA의 경우 12년이 걸렸으며, 일본 동경해상화재보험의 경우 무려 14년이 소요됨. 이외에 다른 많은 외자계 보험회사가 이미 1980년대 초반 대표사무소를 설립하고 영업지점으로의 승격을 신청중에 있으나 여전히 허가를 받지 못하고 있음

- 또한 많은 외자계 보험회사들은 중국에서의 영업권을 확보하기 위해 대정부 로비력을 강화하는 한편, 大學내 보험학과 신설비용 보조 등의 많은 노력을 기울임. 이와 관련하여 캐나다 Manulife社의 중국 진출전략은 많은 다른 나라 보험회사의 벤치마킹으로 활용(이에 대해서는 <부록> 참조)

□ 이러한 상황을 고려해 본다면 현재로서는 우리나라 보험회사의 對中國 保險市場 營業進出은 상당한 시간이 소요될 것으로 예상

- 우리나라 보험회사의 대표사무소 진출 상황은 1992년 韓·中수교 이후 진출한 것이 대부분이어서 다른나라 보험회사의 사무소 진출보다 시기상 상당히 뒤진 상태임

우리나라 보험회사의 대중국 진출 현황

보험회사명	진출지역	진출시기	진출형식
삼성생명	북경	1995.4.17	대표사무소
삼성화재	북경	1995.4.20	대표사무소
삼성화재	상해	1996.9.20	대표사무소
L G 화재	북경	1996.4.23	대표사무소
현대해상화재	북경	1997.8.19	대표사무소

- 또한 국내 보험회사의 진출시장이 上海에 한정되는 만큼 上海에서의 중국계 보험회사 및 다른 외자계보험회사와의 경쟁상 불리
 - 이는 미국과 일본의 외국인투자기업의 上海 진출 비중이 다른 지역에 비해 높기 때문에 자국의 진출기업을 중심으로 보험영업이 어느정도 가능하나 우리나라의 경우 上海보다는 양쯔강 이북(東北3省과 山東省, 北京, 天津 등)에 집중되어 있어 上海에서의 국내진출기업을 대상으로 영업활동을 영위하기도 어려움

□ 따라서 우리나라 보험회사의 對中國 진출은 현시점을 겨냥하기 보다는 향후 중국 보험시장의 개방확대로 上海 뿐만 아니라 중국 전역에서의 영업이 가능한 시기를 기다리는 것이 보다 타당할 것으로 보임

- 1980년대 초반 상해, 심천 등 일부지역에서 외자계 은행의 영업허용이 허용된지 약 10여년의 시간이 경과하면서 점차 중국 전역으로 영업지역이 확대된 점을 감안한다면 외자계보험회사의 경우에도 이와 비슷한 시간과 경로를 거쳐 점차 중국 전역으로 영업지역이 확대될 것으로 전망됨

【全善俊】

<부록 : 캐나다 Manulife의 대중국 진출 전략>

- Manulife사는 허가기관인 중국 인민은행과 대외경제무역협작부 관련자들과의 지속적인 유대관계 유지
 - 이 과정에서 홍콩의 한 법률사무소에서 수년간 아시아 국가내에서 외국 보험기관들의 인가업무에 전문적으로 일해온 마크 스티어링(Mark Sterling, 현재 Manulife의 중국 사업 부사장)의 남다른 노력과 숨은 공로가 있었음
- 그가 중국에서 Manulife가 보험영업 인가권을 따내기 위해 3년반동안 노력한 전략은 크게 다음과 같이 요약해 볼 수 있음
 - **철저한 사전 계획** : 스티어링은 600여 페이지에 상당하는 광대한 사업계획서를 작성. 이에 대해 오히려 캐나다 본사에서는 이를 너무 불필요한 일까지 추진하는 비효율적이라고 반대하였으나 그는 오히려 이러한 작업은 꼭 필요하다고 단언하고 그대로 추진
 - **과감한 사전 투자** : 스티어링은 중국내 교육, 훈련사업에 많은 투자를 함. 그는 天津 南開大學 보험학과 과정 개설에 자금을 지원했으며, 또한 中國人民銀行, 中國人民保險公司(PICC) 및 다른 정부기관의 종사자에 캐나다와 홍콩에 파견 교육을 실시하는 한편, 사천성 한 고아원에 자선기금을 기부하는 등 과감한 지원정책 추진
 - **많은 대표사무소 개설** : 영업지점을 개설하기 전에 Manulife는 중국에 5개의 대표사무소를 개설함으로써 중국 정부로 하여금 Manulife의 적극성을 보여주는데 노력
 - **로비 비용 절감** : 다른 경쟁 보험회사들과는 달리 Manulife는 로비에 그리 큰 비용을 들이지 않음. 예를 들면 미국 보험사인 Chubb는 前 미국대통령 George Bush와 전 미국 국가안전위원회 자문역을 맡았던 Brent Scowcroft를 고용했으며, 이들의 비용은 막대했던 것으로 알려짐
 - **최고경영진의 적극적 지원** : 스티어링 부사장은 처음부터 만일 Manulife가 빠른 시일내에 영업허가를 받기를 원한다면 최고 경영진의 전적인 지원이 뒷받침되어야 한다는 견해를 갖고 있었음. 만일 이것이 불가능하다면 쓸데없이 시간과 자금을 낭비하는 것보다는 중국 보험산업의 규제완화가 이루어지기를 기다리는 수 밖에 없다고 주장. 따라서 그는 홍콩에 사무실을 두고 1995년 한해동안 50여차례나 중국을 드나들었으며, 그가 필요하면 언제든지 Manulife 회장과 기타 경영진과 통화할 수 있는 체제가 갖추어져 있었음. 결국 이러한 조직의 유연함이 Manulife가 중국내에서 영업허가를 받는데 중요한 역할로 작용함.

