

---

# 2020 임원 워크숍 및 2차 이사회 계리사회 발전방안

---

2020. 6. 19

# 목 차

I . 추진방향 <u>(요약)</u> .....	3
II . 발전방안 .....	4
1. [의결 ①] (가칭)계리업무총괄추진단 신설(안) .....	4
2. [의결 (검토) ②] CPD 제도 개선 방안(연수규정) ...	7
3. [논의 ①] 본회 목적 · 사업 확장 방안 .....	9
4. [논의 ②] 지배구조 선진 개선 방안 .....	11
5. [논의 ③] Volunteer 활성화 방안 .....	13
III . 보고안건 .....	15
1. 2020 심포지엄 및 총회 개최 계획 .....	15
2. 국제계리사회(IAA) 총회 서울 개최 준비 계획 ...	15
3. 지급여력특별위원회 책자 발간 .....	16
(참고 1) 연수규정 변경대비표(안) .....	17

# I 추진 방향 (요약)

## 계리사회 발전방안

### 현황

- ◆ 60개의 법인회원, 약 3,200명의 개인회원
- ◆ 상임위원회 16개, 특별위원회 3개, T/F 2개, 총 21개 위원회
- ◆ 교육, 국제, IFRS17 지원 등의 사업으로 기반 확보



### 향후 추진 목표

- ◆ **전문가 단체**로의 위상 강화, **공익 단체**로의 확장
- ◆ **자율 규제 기구**로서의 역할 확립
- ◆ 회원이 **주인 의식**을 가지고 적극 참여하는 계리사회 달성

### 세부 발전 방안

#### ① 계리업무총괄추진단 신설

- ① 자율 규제 기구로서의 역할 확립
- ② 계리 업무 총괄 기구 등

#### ② CPD 제도 개선

- ① 전문가로서의 자질 향상
- ② 계리연수원을 통한 통합 관리 등

#### ③ 본회 목적 · 사업 확장

- ① 사회 발전에 기여
- ② 공익 부문 확장, 회원 권익 강화 등

#### ④ 지배구조 선진화

- ① 집단 의사 결정 시스템 강화
- ② 효율적인 회 운영 체계 확보 등

#### ⑤ Volunteer 활성화

- ① 회원 그룹별 참여 방안 확보
- ② 전담 직원 배치 등

## II 발전 방안

### 1 [의결 1호] (가칭)계리업무총괄추진단 신설(안)

- ◆ (가칭)계리업무총괄추진단 신설을 위해서는 추후 정관, 위원회 관리규정 등의 개정\*이 필요할 수 있으며, 상기 방안의 효율적인 시행을 위하여 이사회에 사전 의결을 받고자 함.

#### 그간 추진사항

- 국제계리사회(IAA) 정회원 가입 및 K-ISAP-01, 03 채택
- IFRS17실무특별위원회, 가정관리특별위원회, K-ISAP T/F 신설

- (배경) IFRS17, K-ICS 등 새로운 계리기준이 보험 업계에 미치는 파급력에 따라 계리기준\*을 통합적이고 체계적으로 운영하는 자율 규제 기구의 필요성 대두

\* 자율 규제 기구로서의 위상을 강화하기 위해 계리기준 통합 운영 기구 설립 추진. 여기서의 '계리기준'은 권고적 수준의 계리기준(예: K-ISAP 등)을 의미하며, 강제적 수준의 계리기준을 포함하지 않음

본회는 현재 국제계리사회(IAA)에서 제정·배포한 국제계리업무표준(ISAP)을 K-ISAP으로 번역·채택하여 홈페이지에 공시하고 있으며 회원에게 계리업무 시 참고할 것을 권고하고 있음

- K-ISAP-01(일반기준) : 2014.07 채택 및 공시 완료(현재 개정 사항 반영 예정)
- K-ISAP-03(종업원급여) : 2015.09 채택 및 공시 완료
- K-ISAP-04(IFRS17) : 현재 K-ISAP T/F에서 번역 완료, 이후 채택 절차 진행 중

- 계리기준 관련 회계기준원과 상응하는 역할을 수행하는 기구가 없으며 나아가 계리기준이 회계의 하위 개념으로 인식되는 문제 발생
- 현재 관련 위원회가 개별적으로 역할을 수행하고 있으나 통합된

기구의 부재로 중복 업무가 발생하는 등 원활한 사업 추진에 제한적인 상황

□ **(역할)** 계리 기준을 다루는 관련 위원회(2개 상임위원회, 3개 특별위원회 및 1개 T/F) 관장하며 아래의 역할 수행

\* 현재 보험회계위원회가 상기 역할 수행 중

- ① 재무제표 작성 시 사용되는 각종 지표에 대한 이론적 근거 수집
- ② 감독 당국 및 회계 감사에 대비한 다양한 가이드라인 등 제시
- ③ 新 제도 시행 전 계리 관련 업무 주도권 확보(對 회계기준원 등)
- ④ 감독 당국 등 관련 대외기관 참여 대표권 부여 등

< 참고 ; 관련 위원회 R&R 현황 >

위원회 명	위원장	위원수	주요 사업
보험회계	임창원 고문	27명	IAA 전문서적 번역 및 교육, IFRS17 용어해설집 작성 등
계리기준	김병호 위원장	10명	SAP, 계리실무표준 검토 등
IFRS17실무특별	송윤상 위원장	9명	IFRS17 실무사례집 작성 등
가정관리특별	함승우 위원장	6명	가정관리 가이드라인 작성 등
지급여력특별	박규서 위원장	13명	지급여력 책자 발간 및 교육 등
K-ISAP T/F	장성근 위원장	10명	ISAP 번역 및 채택, IAN 교육 등

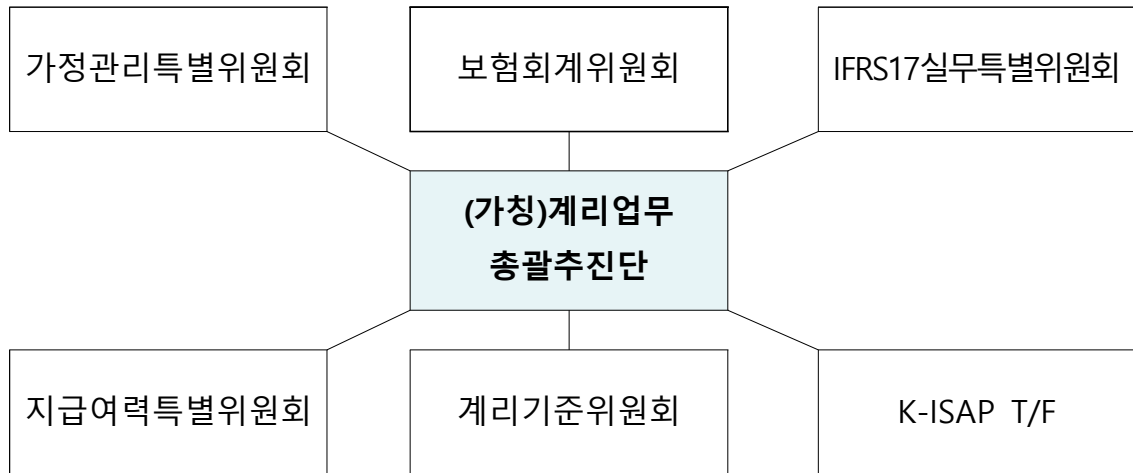
□ **(구성)** 추진단 단장 및 위원은 관련 위원회 위원장으로 선임하며 사무국 내 상근직원이 관련 업무 지원

- 규정 개정 전, 이사회 산하의 자체 내부 기구로 운영하고,
- 추후 감독 당국과의 계리 기준 관련 위원회 R&R 재정립 연계

등을 통해 위원회의 역할과 위상을 확장해 나갈 예정

- 위원회 의결권, 업무 집행권, 직원 인사권 등의 권한을 부여하며 관련 예산도 별도 책정

**(가칭)계리업무총괄추진단 운영(안)**



◆ 본 방안 추진을 위해서는 연수규정 등의 개정\*이 필요하며, 상기 방안의 효율적인 시행을 위하여 이사회의 사전 의결 검토를 받고자 함.

\* 이사회, 회원, 집행위 등의 의견을 취합, 3차 이사회 안건 상정

그간 추진사항 ○ 연수 규정 제정, 연간 약 40회 이상 교육 실시 및 계리연수원 신설

□ (필요성) IFRS17 도입 등 급격한 금융 환경 변화와 계리사 업무 영역 확대에 따라 계리사의 지속적인 전문성 개발, 사회적 책임 강화 등을 위하여 그 어느 때보다 지속 전문화 교육 필요성 강조

- 또한 3년 간, 다수의 신규 계리사가 배출될 예정이나 이들이 전문가로서 활동하기 위해서는 일정 시간 이상의 전문 능력 개발 교육 필요
- 현재 본회 연수규정( '13.09 제정)에 의거하여 교육 사업을 시행하고 있으나 실제 회원 참가가 매우 저조한 실정

\* 현재는 삭제된 보험업감독규정시행세칙 내 조항 및 회계사회 연수규정을 참고하여 본회 연수규정을 제정, 보수교육 근거로 활용하고 있음

### 최근 3개년 본회 회원 학점 이수 현황

구분	전체회원(단위 : 명)			학점별 이수 현황(단위 : 명)				
	정회원	준회원		0~10	11~20	21~30	31~	
2019	3,124	1,419	1,705	1,139	631	476	15	17
2018	2,958	1,293	1,665	841	103	479	103	156
2017	2,700	1,215	1,485	1,040	272	604	46	118

□ (개선 목표) 전문 의식을 가진 회원이 주도적으로 학점을 관리하는 CPD 제도를 구축하고 CPD 이수가 곧 전문성을 인정받는 객관적 지표로 활용되는 분위기 조성

- **(개선 방향)** 계리연수원을 통하여 양질의 교육 서비스를 체계적·지속적으로 제공하며, 적극적인 홍보를 통해 제도 활성화 추진
  - 내부 규정을 개선(첨부 1. 연수규정 변경대비표(안) 참고)하고 감독 규정 개정 추진을 통해 제도 활성화를 위한 대내·외 근거 마련

**CPD 제도 개선 방향(기존 제도 비교)**

구분	현행		개선 방향
현황	회원 이수 저조		회원 이수 확대
교육 과정	과거 교육 반복, 이수 위주의 단발성 교육 위주		기본/정규/특화 과정으로 구분하여 체계적 이수 관리 실시(중장기적)
교육 방식	집합 교육		집합 교육 + 온라인 교육
연수 대상	정/준회원 구분 X		좌동
홍보	별도 홍보 X		다양한 매체를 활용하여 적극 홍보, 학점 이수 현황 제시
혜택	이수 학점 상위 3명 송년회 시상(20만원)	➔	우수 이수 회원에게 국내·외 연수, 자기개발비 지원, 송년회 시상 등 다양한 인센티브제 도입
이수 학점	30(필수 5, 본회 교육 10)		30(필수 4, 본회교육 8)
인정 기준	본회 교육, 강사, 연수분야 대학원 과정과 논문 계리관련 세미나, 보험연수원 일부과정, 계리사회 제출 논문, 일부 사내교육 등		유관기관 연수원 교육, 대학관련 강의, 공공기관 작업반 참여, 회사 자체교육, 세미나 강사, 위원회 활동 참여, 보험계리관련 저술 및 기고 등 인정 범위 확대
외부 근거	-		CPD 제도 활성화 후, 감독규정 연계 추진
CPD 활용	개인 증빙 활용		결산, 외부 감사 및 보험부채 검증인력 평가 시, CPD 활용
관리	본회 홈페이지에서 관리 - 사무국 수동적 학점 처리		계리연수원에서 관리 - 회원 주도적 학점 이수 - 회원 보고 의무 장려(연말)

- **(일정 및 계획)** 집행위원회, 이사회 등의 의견을 적극 수렴하여 최종 CPD 제도 확립, 하반기 총회에서 보고 후 시행



◆ **전문가 단체로의 위상 강화 및 공익(公益) 단체로의 역할 확립**

\* 사회 전체의 이익

- **(현황)** 본회 설립 목적은 ▲보험계리사의 건전한 업무질서 유지 및 ▲교육과 연구를 통한 새로운 지식창출과 ▲계리업무에 대한 정책자문등 보험산업의 건전한 발전에 기여하고, 회원의 권익 향상과 국제교류의 증진을 도모하는데 있음
- 현재 본회는 법인회원 60개, 개인회원 약 3,200명의 규모로 성장하였으며, 상기 설립 목적에 따라 공익과 권익을 위한 단체로 한 단계 발돋움 하여야 함
- **(확장 방안)** 본회 정관의 “목적” 부분을 확장하고 이에 따른 “사업” 부문도 함께 개정하여 전문가 · 공익 단체로 나아가기 위한 발판 마련
- 해외 선진 계리사회, 회계사회 등을 참고하여 정관 개정을 추진 하며, 목적 확장에 따른 세부 사업도 함께 구상 · 보완할 예정

**본회 목적 · 사업 확장 방안**

현 행	확 장(안)
<b>정관 제2조(목적)</b>  본회는 보험계리사의 건전한 업무질서 유지 및 교육과 연구를 통한 새로운 지식창출과 계리업무에 대한 정책자문 등 보험산업의 건전한 발전에 기여하	<b>정관 제2조(목적)</b>  1. <u>(신설) 국민의 권익 보호와 보험 산업 발전에 기여</u> 2. 보험계리사의 건전한 업무 질서 유지 3. 보험계리사 직무의 개선 및 확충

<p>고, 회원의 권익 향상과 국제교류의 증진을 도모함을 목적으로 한다.</p>	<p>4. 회원의 품위와 자질 향상 5. 회원의 권익 보호와 친목 및 복지증진 6. 국제 교류의 증진 및 <b>(신설) 공익 기여</b></p>
<p><b>정관 제3조(사업)</b></p> <p>본회는 제2조의 목적을 달성하기 위하여 다음의 사업을 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 계리에 관한 조사 연구</li> <li>2. 계리사 직무의 질적 개선 및 확충</li> <li>3. 계리사 윤리강령의 제·개정</li> <li>4. 계리사의 전문지식기능에 관한 교육연수</li> <li>5. 국내의 계리사 및 관련기관과의 교류·협력</li> <li>6. 정부, 금융감독원 및 보험관계기관의 자문역할 및 당해 기관 등에 대한 정책건의</li> <li>7. 정부, 금융감독원 등으로부터 위탁받은 업무</li> <li>8. 회보등 기타의 간행물 발행</li> <li>9. 국제기구와의 교류증진 및 외국계리산업, 제도 등 연구</li> </ol>	<p><b>정관 제3조(사업)</b></p> <p>기존 추진 사업과 더불어, 2조 목적을 달성하기 위한 사업 추가</p> <p><b>목적 1항. (신설) 국민의 권익 보호와 보험 산업 발전에 기여 관련,</b> → 국민 대상 계리서비스, 자문 제공 → 사회 전체 발전을 위한 사업 등</p> <p><b>목적 2항. 보험계리사의 건전한 업무 질서 유지 관련,</b> → K-ISAP 제정 및 배포 등</p> <p><b>목적 3항. 보험계리사 직무의 개선 및 확충</b> <b>목적 4항. 회원의 품위와 자질 향상</b> <b>목적 5항. 회원의 권익 보호와 친목 및 복지증진 관련,</b> → 회원 복지 사업 등</p> <p><b>목적 6항. 국제 교류의 증진 및 (신설) 공익 기여 관련,</b> → 공익을 위한 사업 등</p>

- ◆ 집행위원회 확대 개편과 같은 취지로서 회장 임기 조정, 선출 시기 변경 등 지배구조를 선진화하여 집단 의사 결정 시스템을 구축, 효율적인 회 운영 체계를 확보하고자 함

그간 추진사항 ○ 집행위원회 확대 개편, 상시고문단 도입 등

'19 4차 이사회에서 집단 의사 결정 시스템을 구축하여 효율적이고 체계적인 회 운영을 추진하고자 기존 운영위원회를 집행위원회로 확대 개편함

- (기존) 운영위 : 회장·부회장(3명)·상임이사·감사(2명) 7명의 위원으로 구성
- (개편) 집행위 : 주요 위원장(보험회계, 회원관리, 국제, 재무, 교육) 포함 12명의 위원으로 확대

□ (배경) 현행 임원 선출 체계\*는 장기적인 안목에서 사업을 구상하고 체계적으로 추진할 수 있다는 장점이 있으나,

\* 현행 임원 임기 3년, 회장은 1회에 한하여 연임 가능

- 회장에게 과도한 권한과 책임이 집중된 의사결정 구조는 임원의 다양한 의견 수렴과 회원의 자발적이고 적극적인 활동에 제약이 되며 효율적인 집단 의사 결정 시스템을 구축하는데 한계
- 또한, 보험 업계 내 영향력 있는 회원이 회장직을 수행하며 회의 양적 성장을 도모하기에는 제한적인 상황

< 참고 ; 국내·외 유관 기관 지배구조 현황 >

기관명	회장임기	상근/비상근	선출시기	지배구조
국제계리사회	1년	비상근	임기 1년 전	직전/현/차기
북미계리사회	1년	비상근	임기 1년 전	직전/현/차기
캐나다계리사회	1년	비상근	임기 1년 전	직전/현/차기
공인회계사회	2년	비상근	임기 직전	회장/부회장단
손해사정사회	3년	비상근	임기 직전	회장/부회장단
보험학회	1년	비상근	임기 직전	-

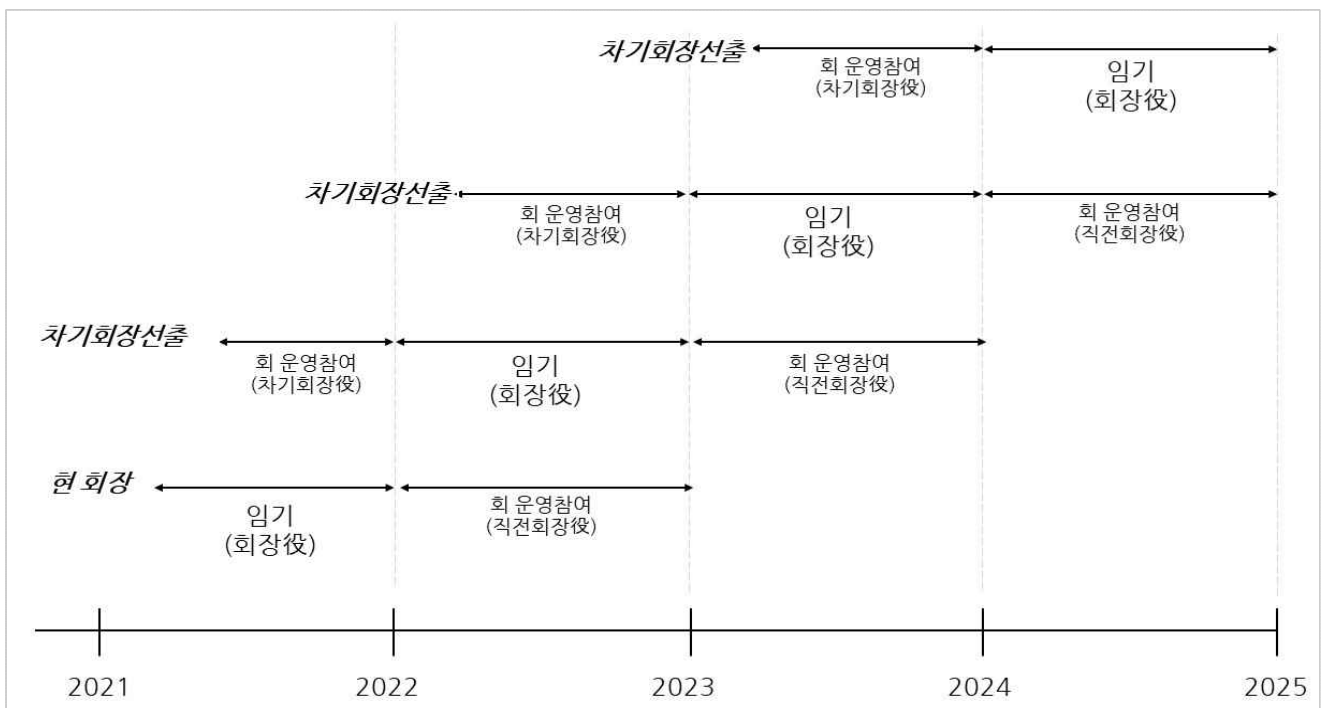
□ (추진방안 ①) 임기 조정 (현행 3년·연임 1회 可 → 임기 단축·단임제)

- 현행 회장의 임기를 조정하여 직전회장·회장·차기회장으로 구성된 회장단이 중심이 되어 회 운영
- ※ 국제계리사회(IAA), 북미계리사회(SOA), 캐나다계리사회(CIA) 등 다수의 선진계리사회 회장의 임기는 1년이며, 직전회장·차기회장과 함께 회 운영에 참여하며 회 영향력 강화와 사업 연속성 확보에 매진하고 있음

□ (추진방안 ②) 선출시기 변경 (임기만료 3개월 → 임기만료 1년 이내)

- 회장 임기 말에 차기 회장을 선출하는 것은 리더십 단절을 초래하여 사업의 연속성이 떨어지므로 임기만료 1년 전에 차기 회장을 선출하여 효율적인 회 운영 도모

[ 회장 선출 프로세스 추진(안) ]



□ 상기 방안을 추진하기 위해서는 정관, 내부 규정 등을 개정하여야 하며 집행위원회, 이사회 및 총회 사전 의결 필요

- 선출 방식은 현행(이사 간접 투표)대로 유지

그간 추진사항 ○ Volunteer Credit 제도 도입, 모집공고 및 위원회 중심의 사업 추진 등

□ (현황) 본회 회원 약 3,200명 중, Volunteer로 참여하는 회원은 268명\* (전체회원의 8.3%)이며 적극적으로 참여하는 회원은 50명 안팎

\* 임원 67명, 위원회 위원 164명, Volunteer 사업 참가 회원 17명

○ 홈페이지에 Volunteer 탭과 Volunteer Credit 제도를 확립하였으나 담당·관리 직원의 부재로 비활성화

※ 해외 선진계리사회의 경우, 회원의 약 10~20%가 Volunteer로 활동 중

< 참고 ; 해외 선진계리사회 Volunteer 참여 현황 >

(2019.12.31. 기준)	미국 계리사회	영국 계리사회	캐나다 계리사회	호주 계리사회
전체 회원	31,323명	16,253명	6,021명	5,372명
Volunteer 회원	4,500명	2,000명	659명	1,029명
Volunteer 참여율	14.3%	12.3%	10.9%	19.2%
Volunteer 종류	시험, 연구개발, 교육프로그램 개발 등			
Volunteer 전담 직원	전담 직원 및 위원회에서 관리			

□ (문제점)

- 주 52시간제 도입으로 근무 강도가 높아진 상황에서 회원이 자신의 시간을 할애하여 Volunteer로 참여하기엔 어려운 실정
- Volunteer에 참여하는 대다수의 회원은 차·부장급 이상이며, 젊은 층의 참여가 저조

## □ (활성화방안 ①) 그룹별 관리(Senior / Junior 등)

- 임원 및 시니어 : 핵심 Volunteer로서 회 운영에 적극 참여하며, 후배들의 Volunteer 참여 적극 지원 · 장려
- 위원 : 성과 위주의 사업을 추진하여 회원 홍보 · 참여 강화
- 주니어 : Volunteer 참여가 가능하도록 실제 업무와 관련된 Volunteer 위주로 참여 유도

## □ (활성화방안 ②) 혜택 강화

- 참여 회원 : CDP Credit, 만족감, 자긍심, 인적네트워크 형성, 경력 관리, 자기 개발 등
- 회 : 우수 Volunteer 해외 세미나 참가 지원, 송년회 시상 확대, 뉴스레터 소개 등

## □ (활성화방안 ③) 전담 직원 배치

- 홈페이지 관리, CPD 관리, Volunteer 사업 구상 등 회원관리위원회와 연계하여 Volunteer 담당

### Ⅲ 보고 안건

#### 1 2020 심포지엄 및 총회 개최 계획

- 기존 6월 예정되어 있던 행사를 하반기로 연기하였으며, 서울 시내 호텔에서 양일(혹은 당일) 개최하는 방안 검토 中
  - 정책, 감독 당국, 저명 인사 초청 세미나, IFRS17 세션 발표 등 심포지엄 성격을 강조하여 개최
  - 행사 개최 시기, 장소, 프로그램 등의 행사 준비는 추진 T/F(T/F 장 : 회원관리위원장, 위원 : 보험회계위원장, 계리학연구위원장, 재무위원장)를 구성하여 체계적으로 논의
- ※ 행사는 코로나19의 위험이 완전히 종식된 후, 개최할 예정

#### 2 국제계리사회(IAA) 총회 서울 개최 계획

- 현재 IAA 총회 서울 개최(2021년 10월) 승인 건이 국제계리사회(IAA) 이사회를 대상으로 전자투표가 진행 중이며, 이후 최종 확정 될 예정
- 본회는 현재 한국관광공사, 서울관광재단 지원 하에 서울 총회 개최를 준비 중이며, 추후 조직위원회를 구성하여 행사 준비에 총력을 기할 예정

- 지급여력특별위원회(위원장·박규서)에서 新지급여력제도 도입에 실질적인 도움이 되고자 보험회사의 가치평가와 관련된 다양한 제도를 비교분석하는 책자, ‘보험산업 신지급여력제도 및 관련 제도 통합 이해’ 발간
  - 본 책자는 국제적 정합성을 확보하기 위하여 국립중앙도서관 한국서지표준센터 국제표준도서번호(ISBN) 등록 신청
  - 또한 본회 홈페이지에 소프트카피 게시 및 회원사에게 하드카피 5부 씩 배포 예정