

## 한국보험계리사회 제61기 정기총회

# 계리실무 자율규제 체계의 구축 방안

계리실무기준원 임창원

2024. 2. 28

# 목 차

1. 계리실무 자율규제의 필요성
2. 자율규제 대상 계리실무
3. 계리실무 자율규제의 종류
4. 자율규제 체계의 해외사례
5. 계리실무 자율규제 체계의 설계
6. 한국보험계리사회의 역할
7. 향후 과제

# 1. 계리실무 자율규제의 필요성

## 계리실무 자율규제 체계의 필요성

- ❖ IFRS17 도입으로 계리실무방식의 복잡성이 현저하게 증가함
- ❖ 계리서비스의 품질 확보를 위한 제도적 장치가 필요함
- ❖ 계리실무방식을 감독규정으로 상세하게 규정하기는 어려움
- ❖ 계리실무방식을 시대상황에 따라 탄력적인 조정이 필요함
- ❖ 독립성과 전문성을 갖춘 계리실무 자율규제 체계가 필요함

# 1. 계리실무 자율규제의 필요성

## IFRS17 계리실무는 전문적으로 수행되어야 함



# 1. 계리실무 자율규제의 필요성

## IFRS17 계리실무는 작업오류 위험이 매우 큼

계리적 요소 (측정)	
<b>계약의 분류</b>	◆ 보험계약(IFRS17), 금융상품(IFRS9), 서비스
<b>포트폴리오 구분</b>	◆ 위험특성, 자산운용, 배당특성 - 유배당
<b>계약집합 구분</b>	◆ 수익성(L/P/O), 발행시기(연/반기)
<b>측정방법 결정</b>	◆ 일반측정법(GMA), 변동수수료법(V)
<b>이행현금흐름 측정</b>	◆ 계약집합 (XXX개.....)
<b>최선추정현금흐름</b>	현금흐름추정모형 ◆ 상품, 보 모형 거버넌스 ◆ 계리적 가정 ◆ 보험위험 가정의 적합성 ◆ 시나리오의 적합성 ◆
<b>최선추정부채</b>	계리적 현재가치 ◆ 기초보유 적용 할인을 곡선 ◆ 할인을 곡선 결정 ◆ 기타 경제적 가정 ◆
<b>위험조정</b>	방법론과 신뢰수준 > 비금융위
<b>최초시행 전환옵션</b>	◆ 계약집합 (XX개) : 완전소급법(FRA), 수정소급
<b>공정가치법</b>	이행현금흐름 조정 ◆ 시장일련
<b>수정소급법</b>	완전소급법 일부 유예 ◆ 계약집합

### 1. 복잡한 다단계의 계리실무 절차

- (\*) 계약집합 구분
- (\*) 계약집합의 측정을 위한
  - (-) 측정방법의 결정
  - (-) 모델포인트 파일(기시, 기말)의 작성
  - (-) 현금흐름 추정모형(수정전, 후)의 구축
  - (-) 계리적가정(기시, 기말)의 결정
  - (-) 할인율곡선(최초인식, 후속측정) 결정
  - (-) 할인율 시나리오의 결정
  - (-) 최선추정 부채와 예상현금흐름의 계산
  - (-) 비금융위험 위험조정의 계산
  - (-) CSM 상각 보장단위흐름표의 작성

→ 작업과정에서 증대한 오류의 발생가능성이 매우 높음

### 2. 전문적인 계리기법의 적용

- (\*) 대표계약파일(Stochastic Simulation)의 작성
- (\*) 현금흐름 추정모형(상품별, 위험별)의 구축
  - (-) 신규상품의 계약특성을 반영
  - (-) 보험위험의 통계적특성을 반영
- (\*) 계리적가정의 결정
  - (-) Data 수집 및 품질 관리
  - (-) Data 및 관련자료의 분석 및 가정의 수립
- (\*) 할인율곡선 및 경제적 시나리오의 작성
  - (-) 시장가치와 보험계약의 유동성특성을 반영
- (\*) 최선추정부채, 예상현금흐름, 보장단위 흐름표 작성
  - (-) 계리 SW의 정교하고 숙련된 사용
- (\*) 회사의 정책을 반영한 위험조정금액의 결정

→ 계리 SW의 성능과 계리전문가의 역량이 매우 중요함

### 3. 폭증하는 계리작업의 양

- (\*) 매년 증가하는 신규 계약집합의 수
  - (-) 판매중인 포트폴리오의 개수: 10-20개
  - (-) 계약집합의 구분기간(Y,H,Q): 1-4개
  - (-) 수익성 구분: 1-3개
  - (-) 기타 구분: 1-X 개
- (\*) 유사한 계산작업의 반복 수행
  - (-) 모델포인트 파일: 기시, 기말
  - (-) 현금흐름추정모형: 수정전, 수정후
  - (-) 계리적가정: 전기, 당기, 민감도분석
  - (-) 할인율곡선: 최초인식, 전기, 당기, 민감도분석
- (\*) 다양한 계산작업결과
  - (-) 최선추정부채, 예상현금흐름, 위험조정
  - (-) CSM상각 보장단위흐름

→ 계산작업 및 검증을 위한 시간의 단축 방안 필요

### 4. 회계시스템과의 상호의존성 증가

- (\*) 회계시스템에 전달하는 계리작업의 결과
  - (-) CSM 및 LC의 최초 인식을 위한 정보
  - (-) CSM 및 LC의 조정을 위한 후속측정 결과
  - (-) CSM 상각을 위한 보장단위 정보
  - (-) 당기 RA 수익의 인식을 위한 정보
  - (-) 보험금융비용의 계산과 OCI을연을 위한 정보
  - (-) 당기 보험수익 요소(예상보험금 및 예상사염비 등)
- (\*) 회계/계약관리 시스템에서 전달받는 회계정보
  - (-) 계약획득비용
  - (-) 선수보험료
  - (-) 실제 보험계약 현금흐름

→ 시스템간 전달 정보의 정합성 확보에 어려움 예상

# 목 차

1. 계리실무 자율규제의 필요성
2. 자율규제 대상 계리실무
3. 계리실무 자율규제의 종류
4. 자율규제 체계의 해외사례
5. 계리실무 자율규제 체계의 설계
6. 한국보험계리사회의 역할
7. 향후 과제

## 2. 자율규제 대상 계리실무

### 계리실무방식에 관한 기준/지침이 요구되는 영역

- ❖ IFRS17 재무제표의 **준비, 검증, 감사** 등을 위한 계리실무
- ❖ K-ICS 지급여력보고서의 **준비, 검증, 감사** 등을 위한 계리실무
- ❖ 보험상품 기초서류 및 수익성분석보고서의 **준비 및 검증**
- ❖ 확정급여제도(DB)에 대한 **재정검증** 및 IAS19 **부채평가**
- ❖ 보험회사의 인수합병, 위험관리, 사업계획, 자산부채관리 등

## 2. 자율규제 대상 계리실무

계리서비스의 유형은 매우 다양하다.

- A. 업종별 : 생명보험, 손해보험, 재보험, 공제조합, 은행 등
- B. 직무별 : 상품, 결산, 위험, 경영, 퇴직연금, M&A 등
- C. 역할별 : 실무작업, 검증/검토, 외부감사, 감독 등
- D. 작업별 : 데이터, 방법론, 가정, 모델, 계산, 의사소통 등

계리직무의 수행에 필요한 계리지식과 계리기법은 모든 유형의 계리서비스에 공통적으로 요구되며, 계리사 시험과 보수교육, 그리고 경험 축적을 통해 완성된다.



## 2. 자율규제 대상 계리실무

### 2A. 업종별 계리서비스의 특징

#### A. 생명보험

- 장기 생명보험 및 연금을 주로 취급하고, 유지계약의 현금흐름에 관련된 서비스가 핵심
- 일부 회사는 실손의료보험도 취급하고, 이 경우 발생사고의 현금흐름에 관련된 계리직무 수행

#### B. 손해보험

- 자동차보험과 일반손해보험의 경우, 발생사고의 현금흐름에 관련된 서비스가 핵심
- 일부 회사는 장기손해보험도 취급하고, 이 경우 유지계약의 현금흐름에 관련된 계리직무 수행

#### C. 재보험

- 비례형/비비례형/금융/공동 재보험 등 다양하고 복잡한 재보험과 관련된 계리서비스를 제공
- 상품개발, 위험관리, 자본관리 영역에서 원보험사를 지원하는 다양한 재보험 서비스를 제공

#### D. 공제조합

- 보험업법이 아닌 다른 법률에 의해 규제되는 유사 보험사업자에게 다양한 계리서비스를 제공
- 상품개발, 결산작업, 위험관리 등 해당 공제조합에 필요한 계리직무를 관계 법령에 따라 수행

#### E. 은행

- 고객 기업의 퇴직연금제도에 대한 재정검증 및 IFRS 회계처리에 관한 계리서비스를 제공
- 은행이 판매하는 방카슈랑스 보험상품들에 관한 계리서비스를 제공

## 2. 자율규제 대상 계리실무

### 2B. 직무별 계리서비스의 특징

#### A. 상품개발

- 직무: 상품 설계, 상품수익성 분석, 기초서류, 상품공시자료, 재보험/판매수수료/계약심사 정책
- 계리작업: 데이터 수집/조정, 현금흐름모델 구축/검증, 위험율/가정의 결정, 의사소통(보고서)

#### B. 회계결산

- 직무: IFRS17 부채평가, 계약자배당, IFRS17 공시자료, 감독당국 보고자료
- 계리작업: 데이터 수집/조정, 계리모델 구축/검증, 가정의 결정, 계산, 의사소통(보고서)

#### C. 위험관리

- 직무: K-ICS 부채평가, K-ICS 위험평가, 시나리오 테스트, ORSA, 감독당국 보고자료
- 계리작업: 데이터 수집/조정, 계리모델 구축/검증, 가정의 결정, 계산, 의사소통(보고서)

#### D. 경영관리

- 직무: 신계약가치/보유계약가치 평가/분석/보고, 가정/실제 경험차이 분석, 자산부채관리
- 계리작업: 데이터 수집/조정, 계리모델 구축/검증, 가정의 결정, 계산, 의사소통(보고서)

#### E. 퇴직연금

- 직무: 근퇴법에 의한 재정검증, IFRS 보고를 위한 퇴직연금부채의 평가
- 계리작업: 데이터 수집/조정, 현금흐름모델 구축/검증, 가정의 결정, 계산, 의사소통(보고서)

## 2. 자율규제 대상 계리실무

### 2C. 역할별 계리서비스의 특징

#### A. 실무작업

- 주체: 상품계리, 결산계리, 위험계리, 경영계리, 퇴직연금계리의 실무자 및 책임자
- 계리작업: 데이터 수집/조정, 현금흐름모델 구축/검증, 위험율/가정의 결정, 계산, 계리보고서

#### B. 내부검증

- 주체: 경영진(내부통제, 내부회계관리), 선임계리사(기초서류, IFRS17 부채, 계약자배당, K-ICS)
- 계리작업: 데이터, 계리모델, 방법론 및 가정, 계산 결과, 계리보고서의 적정성을 확인

#### C. 외부검증

- 주체: 독립계리법인에 의한 검증(IFRS17 책임준비금) 및 검토(K-ICS 부채 및 요구자본)
- 계리작업: 데이터, 계리모델, 방법론 및 가정, 계산 결과, 계리보고서의 적정성을 확인

#### D. 외부감사

- 주체: 회계법인에 의한 외부감사(IFRS17 재무제표 및 공시자료, 내부회계관리제도)
- 계리작업: 데이터, 계리모델, 방법론 및 가정, 계산 결과, 계리보고서의 적정성을 확인

#### E. 감독목적

- 주체: 감독당국에 제출되는 다양한 계리관련 보고서의 점검 (감독당국 또는 위탁 계리법인)
- 계리작업: 데이터, 계리모델, 방법론 및 가정, 계산 결과, 계리보고서의 적정성을 확인

## 2. 자율규제 대상 계리실무

### 2D. 작업별 계리서비스의 특징

#### A. 데이터 사용

- 계리기준: 충분성과 신뢰성, 데이터 검증, 가정을 위한 데이터, 데이터 수정, 데이터 결합
- 계리보고: 데이터 검증, 가정을 위한 데이터 조정, 데이터 수정, 데이터 결합처리 등의 내역

#### B. 방법론/가정

- 계리기준: 결정주체, 결정방법, 적합성, PAD, 불연속성, 종합적타당성, 내적일관성, 민감도검사
- 계리보고: PAD, 가정/방법론의 불일치, 지지하지 않는 타인이 결정한 가정, 법령에 의한 가정

#### C. 계리모델

- 계리기준: 모델리스크의 관리, 모델의 검증/문서화/통제, 모델결과의 이용
- 계리보고: 모델의 제한사항/불확실성 및 시사점, 경영자행동 가정 및 시사점, 모델문서의 작성

#### D. 동료심사

- 계리기준: 프로세스 통제, 전반적합리성, 동료심사의 범위/시기/목적/프로세스/적절성요건
- 심사자격: 심사대상 부분과 무관, 해당 실무영역에 대한 지식과 경험, 계리실무기준의 준수

#### E. 계리보고서

- 계리기준: 보고서의 내용, 공시사항, 보고서의 저자, 보고서의 양식, 제약사항
- 공시사항: 계리실무기준의 위반, 타인이 생산한 정보, 중대한 누락/과대/과소평가 및 후속사건

# 목 차

1. 계리실무 자율규제의 필요성
2. 자율규제 대상 계리실무
3. 계리실무 자율규제의 종류
4. 자율규제 체계의 해외사례
5. 계리실무 자율규제 체계의 설계
6. 한국보험계리사회의 역할
7. 향후 과제

### 3. 계리실무 자율규제의 종류

#### 계리실무방식에 관한 자율규제의 종류

- ❖ 감독규정: 특정 계리업무에 대하여 감독당국이 정한 실무방식
- ❖ 윤리기준: 계리사의 전문성 및 독립성 확보를 위한 최상위기준
- ❖ 자격기준: 계리직무 수행에 필요한 실무역량의 확보를 위한 기준
- ❖ 일반기준: 모든 계리서비스에 공통적으로 적용되는 계리실무기준
- ❖ 특별기준: 특정한 계리서비스에 제한적으로 적용되는 계리실무기준
- ❖ 계리논문, 계리노트, 계리정보 등 특정 계리실무에 필요한 참고자료

### 3. 계리실무 자율규제의 종류

#### 계리 전문가 정신이란?

- A. 전문가로서 직무수행에 계리지식과 계리기법을 적용
- B. 계리직무를 수행하는 과정에서 윤리적으로 행동
- C. 행동강령을 기반으로 소속 계리사회에 대한 책임감을 발휘

**다른 일반직종들과 구별되는 전문직(Profession)의 뚜렷한 특징은 전문가 개개인이 공공복리에 최우선적인 관심을 가진다는 점이다. 즉, 전문직(Profession)은 사익에 우선하여 공익을 추구한다.**

[출처] Honorable Willard Estey (캐나다 전 대법관)

- 북미 계리전문가 100주년 기념행사의 기조연설 (1989년 6월, 워싱턴 DC)
- "The Challenge of Professionalism,"

## 3. 계리실무 자율규제의 종류

### 3A. 계리지식과 계리기법의 적용

- ❖ 상품/결산/위험/경영 등 다양한 영역에서 계리사가 활동
- ❖ 수학/통계/확률/회계/경제/투자/법률 등 전문지식을 활용
- ❖ 데이터/방법론/가정/모델 등을 다루는 계리기법을 사용
- ❖ 상대방을 고려한 계리작업결과에 관한 효과적인 의사소통
- ❖ 계리지식과 계리기법에 대한 숙련도의 유지와 개선



## 3. 계리실무 자율규제의 종류

### 3B. 윤리적 행동

- ❖ 도덕성: 도덕적 윤리적 원칙을 완전하게 준수할 것
- ❖ 진실성: 정직하고 성실하게 계리직무를 수행할 것
- ❖ 독립성: 전문적 판단과 의견의 독립성을 유지하고 투명할 것
- ❖ 전문성: 직무 역량을 바탕으로 계리실무기준을 준수할 것
- ❖ 공공성: 계리사회에 대한 대중의 높은 신뢰도를 추구할 것

### 3. 계리실무 자율규제의 종류

#### 3C. 계리사회에 대한 책임감

- ❖ 윤리기준: 한국보험계리사회 윤리기준의 준수 의무
- ❖ 보수교육: 직무역량의 유지/개선을 위한 계속 교육 의무
- ❖ 자원봉사: 계리사회의 전문성과 신뢰도 향상을 위한 기여
- ❖ 국제협력: 계리실무기준의 국제적인 수렴 추세에 대응
- ❖ 계리실무기준: 계리실무기준의 적용으로 서비스 품질 확보

# 목 차

1. 계리실무 자율규제의 필요성
2. 자율규제 대상 계리실무
3. 계리실무 자율규제의 종류
4. 자율규제 체계의 해외사례
5. 계리실무 자율규제 체계의 설계
6. 한국보험계리사회의 역할
7. 향후 과제

## 4. 자율규제 체계의 해외사례

### 캐나다(1/2)

#### 개요

1. 캐나다는 수십년 전부터 보험계약부채를 시가로 평가하는 계리실무 경험과 역량을 축적
2. 계리사회(CIA)가 계리사의 역량개발 및 계리실무기준의 발전에 주도적인 역할을 수행
3. 오늘날 계리기준원(Actuarial Standards Board/ASB)이 계리실무기준의 제개정을 담당
4. 계리전문성감독위원회(Actuarial Profession Oversight Committee)의 감독으로 ASB의 전문성을 확보
5. 계리사회(CIA)가 ASB의 활동을 지원함으로써 외부로부터 ASB의 독립성을 확보

#### 계리기준원(Actuarial Standards Board/ASB)

1. ASB는 8인 내지 15인의 위원으로 구성하며, 2/3이상을 보수교육을 이수한 계리사회 정회원으로 임명
2. ASB의 역할과 관련하여 다양한 실무영역에서 충분한 역량과 경험을 보유한 위원으로 구성
3. ASB 위원의 선임과정에서 객관적이고 독립적으로 활동가능한 지를 중점적으로 검증
4. ASB 위원의 임기는 3년이고, 원장 및 부원장의 경우에는 5년으로 연장 가능
5. ASB 원장은 APOB에 위원으로 참석하고 계리사회(CIA)와의 연락관 역할을 수행
6. ASB는 계리실무기준의 채택을 위한 기준과 절차를 수립하고 매5년마다 점검
7. ASB는 계리실무기준의 제개정에 새로운 계리기법과 규제환경을 반영
8. ASB는 필요할 때마다 소위원회 또는 작업반을 구성

## 4. 자율규제 체계의 해외사례

### 캐나다(2/2)

#### 계리실무기준(Actuarial Standards of Practice/ASOP)

캐나다의 계리실무기준은 1개의 일반계리기준과 7개의 특별기준으로 구성

1. 일반계리실무기준(PART 1000): 국제계리사회의 ISAP1(일반계리실무기준)과 동일
2. 특별계리실무기준:
  - PART 2000 : 보험계약 (Insurance)
  - PART 3000 : 퇴직연금 (Pension Plans)
  - PART 4000 : 계리증거 (Actuarial Evidence)
  - PART 5000 : 공공상해 (Public Personal Injury)
  - PART 6000 : 사회보장 (Social Security Prgm)
  - PART 7000 : 전사적 위험관리 (ERM)

#### 계리실무자료

캐나다 계리사회는 특정 계리실무에 관한 다양한 실무교재와 조사보고서를 제공

1. 생명보험 계리실무 지침/교재/자료
  - 계약자배당실무
  - 2023 부채평가실무
  - IFRS17궁극할인율
  - IFRS17할인율의 설명
  - IFRS17 취득현금흐름
  - IFRS17 비용
2. 손해보험 계리실무 지침/교재/자료
  - 2023결산실무
  - IFRS17궁극할인율

## 4. 자율규제 체계의 해외사례

### 미국(1/2)

#### 개요

1. 미국은 수십년 전부터 보험계약부채를 시가로 평가하는 계리실무 경험과 역량을 축적
2. 3개의 계리사단체(AAA, SOA, CAS)가 계리실무기준의 발전에 주도적인 역할을 수행
3. SOA(Society of Actuaries)와 CAS(Casualty Actuaries Society)이 미국 계리사를 양성
4. AAA(American Academy of Actuaries)는 미국에서 활동하는 다양한 국적의 계리사들이 가입한 단체
5. 오늘날 계리기준원(Actuarial Standards Board/ASB)이 계리실무기준의 제개정을 담당

#### 계리기준원(Actuarial Standards Board/ASB)

1. ASB는 다양한 계리실무 배경과 영역을 대표하는 9명의 위원으로 구성
2. ASB 위원은 AAA, SOA, CAS의 회장과 차기회장 6인으로 구성된 선출위원회에서 선임
3. ASB 위원의 임기는 3년이고, 시차를 두어 선출하며, 2회까지 연임 가능
4. ASB는 계리실무기준의 제개정을 통해 적합한 계리실무의 기준을 수립
5. 계리실무기준의 제개정을 한 ASB의 역할
  - 현행 또는 새로운 계리실무방식의 검토 및 평가
  - 의견수렴을 위한 계리실무기준 초안의 발표
  - 합당한 계리실무지침의 결정
  - 의견검토 및 계리실무기준 최종안 발표

## 4. 자율규제 체계의 해외사례

### 미국(2/2)

#### 계리실무기준(Actuarial Standards of Practice/ASOP)

미국의 계리실무기준은 현재 5개 유형으로 구분되며 56개의 실무기준으로 구성

##### 1. 공통계리실무기준: 대부분의 계리서비스에 공통적으로 적용되는 계리실무기준(ASoP)

- (No01) 계리실무기준 소개
- (No12) 위험의 분류
- (No19) 보험회사 가치평가
- (No23) 데이터의 품질
- (No32) 사회보험
- (No46) ERM 위험평가
- (No56) 모델링
- (No07) 보험회사 현금흐름분석
- (No17) 계리사의 증언
- (No21) 재무감사의 지원 및 대응
- (No25) 신뢰도 기법
- (No41) 계리보고서
- (No47) ERM 위험관리

##### 2. 특별계리실무기준:

- 손해보험(11개) : No09, 13, 20, 29, 30, 36, 38, 39, 43, 53, 55
- 생명보험(13개) : No02, 10, 11, 14, 15, 22, 24, 23, 37, 40, 48, 52, 54
- 건강보험(16개) : No03, 05, 06, 08, 11, 14, 16, 18, 22, 26, 28, 31, 42, 45, 49, 50
- 퇴직연금(07개) : No04, 06, 27, 34, 35, 44, 51

## 4. 자율규제 체계의 해외사례

### 영국(1/2)

#### 개요

1. 영국은 수십년 전부터 보험계약부채를 시가로 평가하는 계리실무 경험과 역량을 축적
2. 계리사회(IFoA)가 계리사의 역량개발 및 계리실무기준의 발전에 주도적인 역할을 수행
3. 오늘날 재무보고평의회(Financial Reporting Council/FRC)가 계리실무기준의 제개정을 담당
4. 영국은 기업지배구조와 재무보고의 품질을 제고하기 위해 독립적인 규제기구인 FRC를 설립
5. FRC는 MOU를 통한 IFoA와의 협력을 통해 계리보고의 품질을 확보

#### 재무보고평의회(Financial Reporting Council/FRC)

1. FRC는 기업지배구조와 재무보고의 품질을 제고하기 위해 설립된 독립적인 규제기구
2. FRC는 감사, 회계, 계리 영역에서의 실무기준 제개정을 통해 재무보고의 품질을 확보
3. FRC는 계리사회(IFoA)와 협의하여 재무보고와 관련된 계리실무기준을 제개정
4. FRC는 계리사의 전문가적 활동을 규제하는 계리사회(IFoA)의 업무를 감독
5. IFoA는 계리학의 발전과 계리기법 적용을 통해 공익에 기여하기 위해 설립된 단체
6. IFoA는 FRC에 의해 발행된 계리실무기준을 공표하고 회원들이 관련 업무에 적용하도록 요구
7. IFoA는 회원에 대한 윤리기준, 계리교육체계, 보수교육체계, 징계절차, 계리기준의 준수를 모니터링



## 4. 자율규제 체계의 해외사례

### 영국(2/2)

#### IFoA 계리직무기준(Actuarial Profession Standards/APS)

1. 계리사회(IFoA)는 계리윤리기준과 계리직무기준의 제개정을 담당
2. 계리직무기준(APS)는 14개의 기준 또는 지침으로 구성
  - APS X1 (계리실무기준의 적용) : 국제계리기준(ISAP1) 또는 TAS를 준수할 것을 요구
  - APS G1 (손해보험 대표계리사의 직무)
  - APS L1 (생명보험 대표계리사 및 배당보험계리사의 직무)
  - APS X1 (사회보장 프로그램 관련 계리)

#### FRC 계리실무기준(Technical Actuarial Standards/TAS)

- FRC 계리실무기준은 일반계리기준과 특별계리기준으로 구분
1. 일반계리기준 : 모든 유형의 계리서비스에 적용하는 계리실무기준
    - TAS 100 (일반계리실무기준)
    - TAS Model (계리모델실무기준)
    - TAS Proportionality (비례성 및 중요성의 판단)
  2. 손해보험 계리실무 지침/교재/자료
    - TAS 200 (보험계리실무기준)
    - TAS 300 (연금계리실무기준)

## 4. 자율규제 체계의 해외사례

### 호주(1/2)

#### 개요

1. 호주는 수십년 전부터 보험계약부채를 시가로 평가하는 계리실무 경험과 역량을 축적
2. 계리사회(Actuaries Institute)가 계리사의 역량개발 및 계리실무기준의 발전에 주도적인 역할을 수행
3. 오늘날 계리사회의 평의회(Council of Actuaries Institute/CAI)가 계리실무기준의 제개정을 담당
4. CAI가 계리서비스 유형별로 계리실무위원회를 구성하여 계리실무기준을 관리  
- 데이터분석, 위험관리, 손해보험, 건강보험, 생명보험, 퇴직연금

#### 평의회(Council/CAI) 과 실무위원회(Practice Committee/PC)

1. CAI는 선거를 통해 선출된 9인내지 12인의 위원으로 구성
2. 각 위원의 임기는 3년이고, 시차를 두며, 2회 연임까지 허용
3. CAI는 계리사회(AI)의 운영에 관한 규정을 제정, 공표, 개정 및 폐지하는 역할을 수행
4. CAI는 계리실무에 관한 기준, 지침, 교육자료 등을 제정, 공표, 개정 및 폐지하는 역할을 수행
5. CAI는 목적 달성을 위해 각종 위원회를 구성하고 권한을 위임  
- 계리전문성위원회(Actuarial Professional Practice Committee/PPC)  
- 실무위원회(Practice Committee/PC) : 위험관리, 손해보험, 건강보험, 생명보험, 퇴직연금

## 4. 자율규제 체계의 해외사례

### 호주(2/2)

#### 계리실무기준(Professional Standards/PS) 사례

호주계리사회 평의회는 분야별로 계리실무기준을 제시

1. PS1 보수교육 (Continuing Professional Development/CPD)

2. 분야별 계리실무기준(PSxxx)

- PS101 (투자성과의 측정)
- PS102 (재무상태보고/FCR)
- PS103 (계리검증/Actuarial Review)
- PS201 (생명보험 계리조언/Advice)
- PS202 (생명보험 계리평가/Valuation)
- PS032 (손해보험사고평가/Valuation)
- PS4xx (퇴직연금관련 계리실무)
- PS600 (건강보험사고평가 초안)

#### 계리실무 지침/자료 사례

1. 계리실무지침

- PG1 (일반계리실무지침- ISAP과 동일)
- PG3 (국제회계기준 종업원급여 – ISAP3와 동일)
- PG4 (국제회계기준 보험계약 – ISAP4와 동일)
- PG5 (보험회사 ERM 모델 – ISAP5와 동일)

2. 계리실무자료(Technical Papers, Information Notes)

- TP 지급여력제도 할인율
- TP IFRS17 보험계약
- TP IBNR 측정
- TP 위험마진

# 목 차

1. 계리실무 자율규제의 필요성
2. 자율규제 대상 계리실무
3. 계리실무 자율규제의 종류
4. 자율규제 체계의 해외사례
5. 계리실무 자율규제 체계의 설계
6. 한국보험계리사회의 역할
7. 향후 과제

# 5. 계리실무 자율규제 체계의 설계

## 효율적인 계리실무 자율규제 체계를 위한 고려사항

### 자율규제기구(계리실무기준원)

1. 전문성
  - (1) 다양한 영역에서의 계리실무를 다룰 수 있을 것
    - 업종, 직무, 역할, 작업 종류에 따라 상이한 특성
    - 최소 인원의 규모와 다양성을 확보
  - (2) 대상 계리실무영역에서의 지식과 경험이 충분할 것
    - 위원의 자격요건을 명확하게 규정
    - 계리사 아닌 전문가(감사, 회계) 영입 필요성 검토
2. 독립성
  - (1) 최종 의사결정에서 외부 영향을 배제
    - 위원의 자격 및 이해상충 요건을 명확하게 규정
  - (2) 위원 선임절차의 투명성과 객관성을 확보
    - 후보의 추천, 심사, 선임을 위한 상세한 절차
3. 지원조직
  - (1) 필요한 소위원회 또는 작업반의 구성이 용이할 것
    - 다양한 분야에서 계리사들의 자원봉사 활성화
  - (2) 제개정과 관련된 업무의 효과적 지원이 가능할 것
    - 회의운영, 계리실무기준 관리를 위한 행정조직

### 자율규제방식(계리실무기준)

1. 윤리기준
  - (1) 직무수행 과정에서 윤리기준을 엄격하게 준수
    - 도덕성, 진실성, 전문성, 독립성, 공공성을 포함
    - 엄격한 징계절차의 수립과 집행이 필요
  - (2) 계리사가 해당 직무에 필요한 역량을 갖출 것
    - 계리직무역량의 유지를 위한 보수교육의 강화
    - 계리직무의 수행에 관한 권한과 책임의 강화
2. 계리실무기준
  - (1) 감독규정에서 정한 계리실무방식의 지위를 고려
    - 계리실무기준에서 명확하게 그 지위를 규정
  - (2) 계리실무기준, 실무지침, 참고자료 등을 구별
    - 해외 사례를 참고하여 국내 사정에 맞게 조정
    - 국제계리사회 : 실무기준, 계리논문, 계리노트
    - 캐나다 : 실무기준, 실무지침, 실무교재/자료
    - 미국 : 56개 실무기준(공통, 손해/생명/건강/연금)
    - 영국 : 실무기준 및 지침, 직무기준 및 지침
    - 호주 : 분야별 실무기준, 실무지침(IAA), 실무자료

# 5. 계리실무 자율규제 체계의 설계

## 계리실무 자율규제 체계(안)

### 계리실무기준원

1. 계리실무기준원의 구성
  - (1) 9인 내지 12인의 계리사회 정회원으로 구성
    - 생명보험 및 손해보험 선임계리사 (2인 이상)
    - 외부감사 및 계리검증 계리전문가 (2인 이상)
    - 상품, 위험관리, 퇴직연금 계리전문가 (3인 이상)
    - 국제계리사회 관련 위원회 활동 계리사 (2인 이상)
  - (2) 위원의 임기는 3년으로 하고 1회 연임 가능
    - 정원의 1/3을 매년 선임하여 연속성을 확보
    - 보수교육을 이수한 정회원 중에서 후보자 추천
    - 보험협회장 등 관계기관의 장에게 추천권 부여
2. 계리실무기준원의 역할
  - (1) 계리실무기준(실무지침 및 실무자료 포함) 제개정
    - 계리실무기준의 제개정 절차를 총괄
    - 제안심사, 작업반구성, 의견수렴, 최종안 승인
  - (2) 감독당국 및 주요 이해관계자와의 긴밀한 협의
    - 계리실무기준의 제안 및 최종안의 결정 및 전파
3. 한국보험계리사회의 전담지원조직
  - (1) 계리실무기준원의 운영을 위한 행정 및 예산 지원
  - (2) 계리실무기준 관련 작업반의 구성 및 운영을 지원

### 계리실무기준

1. 계리실무기준의 체계  
(실무기준, 실무지침, 실무자료의 3단계로 구분)
  - 실무기준 : 국제계리사회의 계리실무기준을 채택
  - 실무지침 : 법령 또는 감독당국의 요청으로 채택
  - 실무자료 : 특정 계리실무에 참고할 수 있는 자료
2. 계리실무기준의 목록
  - (1) 계리실무기준: ISAP1, 2, 3, 4, 5, 6, 7
    - 한국계리사회는 KSAP1, 3, 4, 5, 6를 이미 채택함
  - (2) 계리실무지침:
    - #1) 선임계리사 검증보고서 작성 지침(IFRS17, K-ICS)
    - #2) 계리법인 검증보고서 작성 지침(IFRS17, K-ICS)
    - #3) 가정관리실무기준 → 향후 KSAP1으로 통합
    - #4) 상품수익성 분석보고서 작성 지침
  - (3) 계리실무자료:
    - #1) IFRS17 계리실무 - IAN100 번역
    - #2) IFRS17 계리보고서 - IFRS17 내부검증용
    - #3) 장기보험 현금흐름모델 → 향후 검토과제
    - #4) 손해보험사고 현금흐름모델 → 향후 검토과제
    - #5) ORSA 계리보고서 → 향후 검토과제

# 5. 계리실무 자율규제 체계의 설계

## 회계처리에 관한 자율규제 체계

### 회계기준원 및 회계기준위원회

1. 회계기준원의 구성
  - (1) 회원총회, 이사회, 회계기준위원회로 구성
    - 회원총회 : 감독원, 회계사회, 생보협회 등 관계 단체
    - 이사회 : 기준원장, 상임위원을 포함 15인이내의 이사
    - 회계기준위원회 : 상임위원 1인과 비상임위원 5인
  - (2) 기타 조직 및 구성
    - 회계기준자문위원회(20인), 전문위원회(15인)
    - 조사연구실, 질의회신위원회 등
2. 회계기준원의 역할
  - (1) 회계처리기준(국제회계기준을 번역)의 제개정
    - 조사연구실에서 초안을 작성
    - 회계기준위원회에서 심의
  - (2) 회계처리기준에 관한 질의 회신
  - (3) 기업회계기준 등의 해석에 관한 질의 응답
3. 한국공인회계사회의 역할
  - (1) 회계감사기준(국제감사기준을 번역)의 제개정
  - (2) 윤리기준의 제개정
  - (3) 회계감사품질관리기준의 제개정

### 회계처리기준 및 회계감사기준

1. 회계처리기준
  - (회계기준원이 국제회계기준(IFRS)을 번역하여 채택)
    - IFRS : 국제재무보고기준 (K-IFRS 11xx호)
    - IAS : 국제회계기준 (K-IFRS 10xx호)
    - IFRIC : 국제회계기준 해석위원회
2. 회계감사기준
  - (공인회계사회가 국제감사기준을(ISA)을 기초로 채택)
    - ISA 540 : 회계추정치에 대한 감사 (IFRS17과 연관)
    - ISA 620 : 전문가의 활용 (IFRS17 계리사의 활용)
3. 윤리기준
  - (공인회계사회의 윤리기준위원회가 제정)
4. 회계감사 품질관리기준
  - (증권선물위원회와 공인회계사회가 수행)
    - 감사보고서의 감리
    - 감사인의 업무설계 및 운영에 관한 품질관리
    - 증선위 위탁감리와 회칙에 근거한 자율관리로 구분

## 5. 계리실무 자율규제 체계의 설계

### 계리실무기준 채택 현황

국제계리사회(IAA)의 국제계리실무기준(ISAP)을 그대로 채택함

- A. KSAP 1: 일반계리실무기준(모든 계리작업에 공통으로 적용)
- B. KSAP 3: IAS19 계리실무기준(퇴직연금 재무보고)
- C. KSAP 4: IFRS17 계리실무기준(보험계약 재무보고)
- D. KSAP 5: 리스크모델 계리실무기준(보험회사 리스크모델)
- E. KSAP 6: 리스크관리 계리실무기준(보험회사 리스크관리)



# 5. 계리실무 자율규제 체계의 설계

## 일반계리실무기준(KSAP 1)

### A. 총칙

- |   |  |
|---|--|
| (1) 계리실무기준의 목적<br>(3) 기준을 준수한 것으로 간주하는 상황<br>(5) 합리적 판단과 비례성 원칙<br>(7) 다른 문서를 참조할 때의 유의사항 | (2) 적용대상이 되는 계리서비스<br>(4) 계리사의 역할별 적용방법<br>(6) 용어의 해석<br>(8) 기준의 효력발생일 |
|---|--|

### B. 계리실무기준

- |  |   |
|--|---|
| (1) 계리서비스의 수입을 위한 준비<br>(3) 타인이 생산한 정보의 사용<br>(5) 데이터의 품질<br>(7) 계리사에 의한 가정과 방법론의 결정<br>(9) 법률에 의한 가정과 방법론의 사용<br>(11) 계리작업의 공정관리<br>(13) 후속사건의 처리 | (2) 계리서비스의 수행에 필요한 지식의 확보<br>(4) 중요성의 원칙과 판단기준<br>(6) 가정과 방법론의 결정주체<br>(8) 타인이 결정한 가정과 방법론의 사용<br>(10) 모델의 사용과 제어<br>(12) 동료심사의 수행<br>(14) 작업문서의 보존 |
|--|---|

### C. 의사소통

- |                                   |
|-----------------------------------|
| (1) 의사소통의 일반원칙<br>(2) 계리보고서의 작성기준 |
|-----------------------------------|

## 5. 계리실무 자율규제 체계의 설계

### B05. 데이터의 품질

- (1) 충분하고 신뢰할 수 있는 데이터를 활용할 것
- (2) 데이터의 일관성, 완전성, 정확성을 검증할 것
- (3) 내부데이터가 부족하면 외부데이터를 적절하게 조정하여 가정을 설정할 것
- (4) 데이터의 사용전 수정사항( 보간/외삽/데이터 조정/이상값 폐기)을 공시할 것
- (5) 데이터결함의 경우에는 계리서비스를 거절/중단하거나 적절하게 수정할 것
- (6) 검증내역, 조정내역, 수정내역, 데이터결함에 관한 사항을 보고서에 공시할 것

## 5. 계리실무 자율규제 체계의 설계

### B07. 계리사에 의한 가정과 방법론의 결정

- (1) 계리서비스 목적, 대상(회사), 데이터결함 정도 등을 고려하여 결정할 것
- (2) 방법론의 각 구성요소에 대한 가정이 적절하도록 전문가적 판단을 활용할 것
- (3) 독립적계산이 요구되지 않는 경우에는 역편차마진을 고려할 것
- (4) 경험자료의 불연속성이 가정이나 방법론에 미치는 영향을 고려할 것
- (5) 개별적으로 합리적인 가정들이 종합적으로도 합리적인지를 평가할 것
- (6) 가정과 방법론의 내적 일관성과 상호의존성 모델링의 적합성을 확인할 것
- (7) 계리서비스 목적에 부합되는 주요 가정들에 대한 민감도검사를 수행할 것
- (8) 역편차마진 및 중대한 내적불일치 사항 등을 보고서에 공시할 것

## 5. 계리실무 자율규제 체계의 설계

### B10. 모델의 사용과 제어(A)

- (1) 스프레드시트 모델에서 복잡한 시뮬레이션 모델까지 모든 모델에 적용할 것
- (2) 모델 결과에 확신을 가질 수 있도록 모델관리 절차와 조직구조를 갖출 것
- (3) 모델의 사용시 모델 리스크를 식별/평가하는 작업의 수행 여부를 확인할 것
- (4) 리스크 수준에 따른 경감조치(모델검증, 모델문서, 모델통제)를 확인할 것
- (5) 모델검증은 **모델검증기준**에 따라 독립적으로 수행할 것
- (6) 모델문서는 **모델문서기준**에 따라 적절하게 작성할 것
- (7) 모델통제는 **모델변경통제기준**에 따라 적절하게 이루어질 것
- (8) 모델결과를 이용할 때에는 **모델결과이용기준**을 준수할 것

# 5. 계리실무 자율규제 체계의 설계

## B10. 모델의 사용과 제어(B)

### B10.5 모델검증기준

- (1) 모델의 목적부합성 평가를 위한 고려사항
  - 가. 필요한 데이터/정보의 가용성/세분화수준/품질
  - 나. 모델내에서 인식된 관계의 적절성
  - 다. 기대치 주변의 적절한 범위내에 결과값을 생성
- (2) 모델 설계서의 요건을 충족하는지를 평가
- (3) 모델 결과값의 재현 또는 차이설명의 가능성을 평가

### B10.7 모델변경통제기준

- (1) 모델변경을 통제하는 프로세스가 작동할 것
- (2) 모델의 무단 변경을 방지할 것
- (3) 모델의 변경 내용과 그 영향을 문서화할 것
- (4) 변경된 모델의 원상복구가 가능할 것

### B10.6 모델문서기준

- (1) 모델문서에는 다음 사항을 포함할 것
  - 가. 모델의 설계, 구축, 운영에 관한 사항
  - 나. 모델의 사용에 적합한 조건(모델의 한계 포함)
  - 다. 모델의 적용범위, 모델의 목적, 사용된 방법론
  - 라. 통계적 품질과 보정에 관한 사항, 목적적합성 등
- (2) 모델의 변경사항을 모델문서에 반영할 것

### B10.8 모델결과이용기준

- (1) 모델의 사용 조건이 충족되었는 지를 확인
- (2) 모델의 입력과 출력에 대한 통제의 적절성을 확인
- (3) 모델의 전체적/부분적 검증 작업의 필요성을 판단
- (4) 실행결과들 사이의 증대한 차이의 설명이 가능할 것
- (5) 모델의 실행에 필요한 통제절차의 적절성을 확인
- (6) 확률론적 모델의 경우에는
  - 가. 시나리오 개수가 충분한지 확인할 것
  - 나. 서로 다른 시나리오 결과값의 차이를 이해할 것
- (7) 모델내의 경영자행동 가정과 그 시사점을 보고할 것
- (8) 모델의 한계, 입력정보, 가정, 목적, 산출물을 문서화

# 5. 계리실무 자율규제 체계의 설계

## C02. 계리보고서의 작성기준

### C02.1 작업결과에 관한 충분한 정보의 제공

- (1) 계리작업의 합리성에 대한 객관적 평가가 가능할 것
- (2) 같은 실무분야의 자격을 갖춘 계리사에 의한 평가

### C02.2 보고서의 내용

- (1) 보고서의 범위(Scope)과 이용 목적
- (2) 산출물과 그 산출물의 가변성이 미치는 잠재적 영향
- (3) 사용한 방법론, 가정, 데이터 및 기타의 정보
- (4) 보고서 배포에 관한 제한사항과 보고계리사의 신원

### C02.3 보고계리사에 관한 사항

- (1) 계리사의 성명, 소속기관 및 직위
- (2) 계리사의 업무수행 역량에 관한 사항
- (3) 계리사의 전문가 자격에 관한 사항
- (4) 모호할 때 적용한 윤리기준과 계리실무기준

### C02.4 공시사항

- (1) 계리실무기준의 지침에서 중대하게 벗어난 사항
- (2) 타인이 생산한 정보의 사용
- (3) 중대한 누락, 과대/과소 평가에 관한 사항
- (4) 데이터의 검증, 조정, 수정, 결함에 관한 사항
- (5) 가정 또는 방법론에 포함된 역편차마진
- (6) 사용한 가정과 방법론에서의 중대한 불일치 사항
- (7) 타인이 결정한 가정과 방법론의 사용
- (8) 법률에 의한 가정과 방법론의 사용
- (9) 사용한 모델의 한계와 불확실성 및 그 시사점
- (10) 모델내에서의 경영자행동 가정 및 그 시사점
- (11) 중대한 후속 사건에 관한 사항

### C02.5 보고서의 양식 및 제약사항

- (1) 하나 이상의 다른 형식의 발표자료로 구성 가능
- (2) 복수의 예정이용자가 있는 경우 개별적으로 소통
- (3) 합리적인 기간동안 보고서의 재현이 가능할 것
- (4) 법률/ 및 다른 기준에 의한 제약사항을 고려할 것

# 5. 계리실무 자율규제 체계의 설계

## 특별계리실무기준(KSAP 3,4,5,6)

### A. 국제회계기준 관련 계리실무기준

#### A1. 퇴직연금 계리실무기준(KSAP 3)

- (1) 퇴직연금 국제회계기준(IAS19) 관련 계리실무
- (2) 종업원 확정급여채무의 평가 및 회계처리
- (3) IASB 와 IAA의 MOU에 따라 IAA가 제정

#### A2. 보험계약 계리실무기준(KSAP 4)

- (1) 보험계약 국제회계기준(IFRS17) 관련 계리실무
- (2) 보험계약 및 재보험계약의 측정 및 회계처리
- (3) IASB 와 IAA의 MOU에 따라 IAA가 제정

### B. 국제보험감독 관련 계리실무기준

#### B1. 리스크모델 계리실무기준(KSAP 5)

- (1) 보험회사의 전사적 리스크 모델 관련 계리실무
- (2) IAIS의 ICP16 및 ICP17에서 그 중요성을 설명
- (3) 가정의 결정, 시나리오/스트레스 검사, 일관성평가

#### B2. 리스크관리 계리실무기준(KSAP 6)

- (1) 보험회사의 전사적 리스크 관리 관련 계리실무
- (2) IAIS의 ICP8 및 ICP16과 관련된 계리서비스에 적용
- (3) 리스크관리 시스템, 체계, 프로세스 및 ORSA

IAA: 국제계리사회  
IASB: 국제회계기준위원회

IAIS: 국제보험감독자협의회  
ICP: 보험핵심원리

ICP8 : 위험관리와 내부통제  
ICP16: 지급여력관리를 위한 ERM  
ICP17: 자본적정성

# 목 차

1. 계리실무 자율규제의 필요성
2. 자율규제 대상 계리실무
3. 계리실무 자율규제의 종류
4. 자율규제 체계의 해외사례
5. 계리실무 자율규제 체계의 설계
6. 한국보험계리사회의 역할
7. 향후 과제



## 6. 한국보험계리사회의 역할

### 계리실무 자율규제 체계의 정착을 효과적으로 지원

#### 계리실무기준원에 대한 행정적 재정적 지원

1. 지원조직의 설치
  - (1) 원장의 원활한 회의 운영을 보좌할 수 있는 인력
    - 회의자료/회의록 작성, 기술적 지원, 참석자 관리
  - (2) 구성원의 선임 절차의 관리를 위한 인력
    - 관계자와의 의사소통, 선임절차의 진행
  - (3) 계리실무에 관한 국내외 동향의 파악 및 공유
    - 국제계리사회, 외국계리사회, 국내업계의 동향
2. 계리실무기준 제개정을 위한 지원
  - (1) 회의운영 및 조사연구 등을 위한 예산 지원
  - (2) 기준원의 설치 및 운영에 관한 규정의 제정 및 관리
  - (3) 소위원회 또는 작업반의 구성을 위한 조치 시행
  - (4) 계리사회 회원들의 제안 및 의견수렴을 위한 소통
3. 계리실무기준원의 전문성과 독립성의 감시
  - (1) 계리실무기준원 사업계획의 심사 및 승인
  - (2) 계리실무기준원 사업실적의 점검 및 조치

#### 계리실무역량의 개발과 계리실무기준의 전파

1. 보수교육과 징계절차의 체계화
  - (1) 보수교육의 강화를 통해 윤리의식과 실무역량 제고
    - 계리직무를 수행 회원의 보수교육 이수 의무화
    - 윤리기준과 계리실무기준에 관한 교육을 포함
  - (2) 전문가정신에 위배되는 행동에 대한 징계처리
    - 투명하고 명확한 징계처리 절차의 마련과 공표
    - 법적 절차와 내부절차로 구별 또는 병행 처리
2. 계리실무기준의 전파
  - (1) 계리실무기준의 제개정에 관한 의견 수렴
    - 새로운 기준 또는 현재 기준의 개정 필요성
    - 공표된 계리실무기준 초안 내용의 적절성
  - (2) 공표된 계리실무기준의 홍보 및 교육
    - 제개정된 계리실무기준을 홈페이지를 통해 전파
    - Webinar 등을 통해 그 취지와 주요 내용을 전파
    - 계리실무지침 및 실무자료도 동일하게 취급
    - 관련된 계리기법에 관한 교육 프로그램을 제공

# 목 차

1. 계리실무 자율규제의 필요성
2. 자율규제 대상 계리실무
3. 계리실무 자율규제의 종류
4. 자율규제 체계의 해외사례
5. 계리실무 자율규제 체계의 설계
6. 한국보험계리사회의 역할
7. 향후 과제

# 7. 향후 과제

## 많은 과제가 있으나 순차적으로 해결해 나가는 것이 중요

### 한국보험계리사회 내부역량의 강화

1. 지원조직의 설치
  - (1) 2명 이상의 전담 인력의 배치
    - 기준원 구성 및 회의 운영
    - 계리실무기준에 관한 동향 조사 분석 보고
  - (2) 계리기준원 설치 및 운영에 관한 규정의 제정
    - 기준원의 전문성과 독립성의 확보
    - 계리사회의 행정적/재정적 지원과 감시
  - (3) 계리기준원 설치 및 운영을 위한 사업계획 수립
    - 일정(2024년) 및 예산(인력)의 조기 확정
    - 계리실무기준/지침/자료의 목록 및 제개정 일정
2. 계리실무기준의 수용성 확보를 위한 조치
  - (1) 계리실무기준의 체계 확정
    - 계리실무기준, 실무지침 및 실무교재 목록
  - (2) 이해관계자와의 공감대 형성
    - 감독당국, 선임계리사, 보험협회, 계리/회계 법인
  - (3) 보수교육 및 징계절차의 강화를 위한 조치
    - 보수교육 프로그램의 재설계 및 의무화
    - 징계절차에 관한 규정의 제정 및 교육

### 대내외 관계자들의 공감대 형성

1. 계리실무기준이 어떻게 도움이 되는가?
  - (1) 보험업계의 관점은?
  - (2) 감독당국의 관점은?
  - (3) 회계법인 및 계리법인의 관점은?
  - (4) 계리사 회원의 관점은?
  - (5) 보험계약자의 관점은?
2. 한국계리사회가 주도하는 것이 타당한가?
  - (1) 다양한 해외사례에서 살펴보면?
  - (2) 계리실무기준원의 전문성 확보에 유리한가?
  - (3) 계리실무기준원의 독립성 확보에 유리한가?
  - (4) 계리실무기준원의 활동을 잘 지원할 수 있는가?
  - (5) 계리실무기준을 전파하는 데에 효과적인가?

→ 회원들의 자원봉사가 핵심적인 성공요소 .....

# Q & A

계리실무기준원 임 창 원

[cwim010@naver.com](mailto:cwim010@naver.com)