

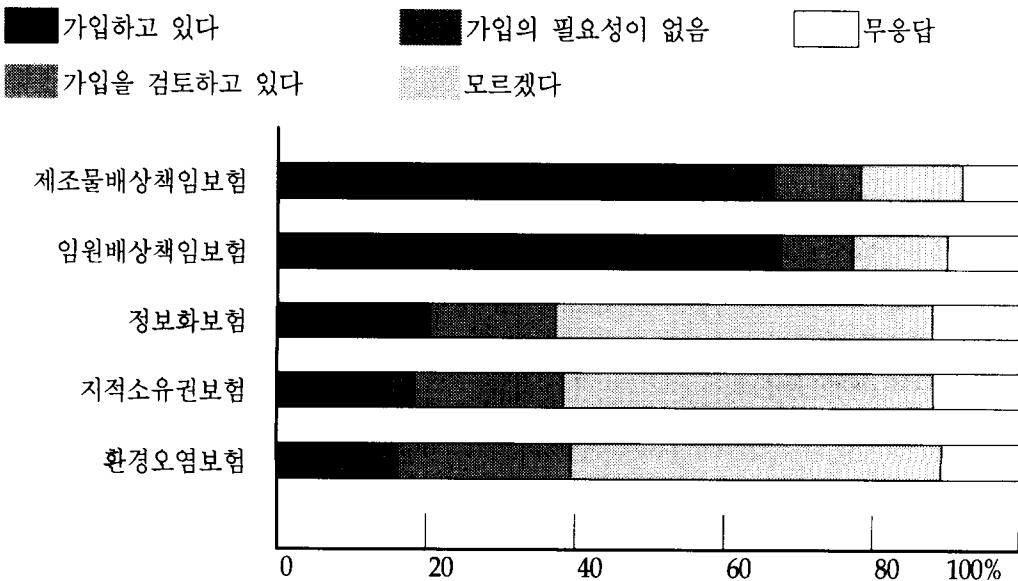
# 최근의 기업보험

## 1. 서두

「일본 기업의 리스크 관리는 불충분」 이것은 작년 일본경제신문사가 상장기업을 대상으로 실시한 「기업리스크관리 설문」조사의 결과이다. 이 조사에 따르면, 상장기업의 93%가 자사의 리스크 관리가 불충분하다고 답하고 있으며, 그 이유로 「비용 대 효과를 생각할 때 비용이 높다」는 지적이 60%에 가까웠다는 것이다. 기업리스크의 다양

화·복잡화·거대화에 따라 기업의 리스크 관리가 기업경영에 있어 중요한 요소가 되고 있음에도 불구하고 일본기업의 대응이 구미기업에 비해 크게 뒤떨어지고 있다. 기업의 글로벌화가 진행되고 있으므로 구미기업 못지 않게 리스크관리를 중시할 필요가 있는 것이다. 리스크관리의 일환으로 기업보험의 이용은 필요 불가결하다. 동 조사에 따르면 최근의 기업보험 가입상황은 표 1과 같다.

【표1】 각종 보험가입현황



이에 따르면 제조물배상책임보험이 58.3%, 임원배상책임보험이 54.8%로 많은 기업이 가입하고 있다. 환경오염배상책임보험은 3.8%로 가입율은 낮지만, 앞으로의 니즈는 높다. 정보화보험의 가입율도 7.4%이나, 앞으로 증가할 리스크로 「통신·네트워크 사고」를 든 기업이 많았다.

이상과 같은 기업의 리스크관리와 보험가입 실태를 참고로, 최근의 기업보험에 대해 「리스크와 보험」이라는 관점에서 검토해 본다.

## 2. 기업리스크란

사회 및 경제구조의 변화, 그 중에서도 고압가스·석유화학업계에서는 과학의 발전과 더불어 기업이 안게 된 리스크는 다양화·복잡화·거대화하고 있다. 그러면, 구체적으로 기업리스크란 어떤 것인가?

기업리스크에 대한 명확한 정의는 없다. 리스크의 분류방법에도, 예를 들면 리스크 매니지먼트 논리에서는 순수리스크와 투기적 리스크, 또는 정적 리스크와 동적 리스크로 나누고 있는데, 기업이 안고 있는 리스크를 그와 같은 학문적 분류법으로 정의하기가 충분치 않다. 왜냐하면 전술한 바와 같이 기업리스크는 점점 다양화·복잡화·거대화·국제화하고 있기 때문이다.

기업리스크를 기업의 실무면에서 생각하면, 크게 나누어 다음의 3가지 리스크로 분류할 수 있다.

### 가. 재물리스크

기업재산(건물·기계·상품 등의 자산)의 직·간접 손해에 따른 리스크

### 나. 제3자 리스크

기업활동으로 인해 제3자에게 손해를 끼쳐 법

률상의 배상책임을 부담함으로써 입는 손실에 관련된 리스크

### 다. 인적 리스크

기업의 임원·직원의 사망·상해·질병 및 기타 손해에 관련된 리스크

기업을 둘러싼 리스크는 상상 이상으로 많고, 리스크의 크기나 빈도도 예상을 웃도는 경우가 많다. 그 중에서도 제품의 결함으로 인한 배상리스크, 주주대표소송에 의한 배상리스크, 환경오염에 의한 배상리스크, 가스폭발 등에 의한 배상리스크 등은 모두 제3자 리스크에 속하고, 다른 리스크와 비교할 때 기업경영의 사활문제가 될지도 모르는 기업리스크이다.

## 3. 제조물배상책임보험

일반적으로는 제조물배상책임이라 하지만, 보험증권에는 생산물배상책임보험(Products Liability Insurance)이라 되어 있다.

각 보험회사가 최근 개발한 PL보험 중에서 동경해상의 「PL법 대응 생산물배상책임보험」을 다루고자 한다.

### 가. PL법 대응 생산물배상책임보험

— 보상범위를 PL법의 법률상 배상책임으로서 규정되어 있는 책임범위와 완전히 대응시킨 것이 특징이다.

일본의 PL법은 1995년 7월에 시행되었는데, PL보험은 종래의 담보내용대로였기 때문에 실무면에서 문제가 많았다. 신 PL보험에서는 이 점을 고려하여 PL법 대응형으로 변경하였는데, 종래의

## 【표2】 PL 관련 소송

### ① 종이용기 소송

음료의 종이 용기 주입구 탭을 잡아당기다 예리한 부분에 손가락을 다친 원고가 음료제조 업체와 용기를 제조한 인쇄회사를 상대로 91만엔의 손해배상을 청구.(1995년 12월에 新潟지방법판소 長岡지부에 제소)

### ② 학교급식 소송

1996년 여름, 병원성 대장균 O-157로 집단식중독으로 사망한 여아의 부모가 시를 상대로 PL법과 국가배상법 등에 의거, 일일이익과 위자료 등 7,800만엔의 손해배상을 청구.(1997년 1월에 大阪지방법판소 堺지부에 제소)

### ③ 주차장 리프트 소송

1996년 12월 京都市내 입체주차장의 철제리프트에 깔려 77세 노파가 사망한 사고로, 유족이 「승차장에 인간이 들어섰을 경우에 리프트가 멈추도록 하는 안전대책이 충분하지 않아서 발생한 사고」라 주장하며 입체주차장 제조업자를 상대로 약 1,815만엔을 청구.(1997년 5월 14일 京都지방법판소에 제소)

PL보험에서는 보상되지 않았던 다음과 같은 사고도 신 PL보험에서는 보상된다.

- ① 납품한 기계에 결함이 있어 안전상 그 기계를 사용하는 생산라인을 중단함으로써 발생한 납품처의 영업이익 감소손실.
- ② TV 결함으로 화재가 발생하여 건물이 전소했을 경우 TV 자체의 손해.
- ③ 기업 임원이 PL 사고 피해자로부터 손해배상을 청구당한 경우의 손해.

또한 1998년 1월부터 시행된 신 민사소송법에서는 기업의 문서제출의무가 광범위하게 미칠 가능성도 있어 PL소송에 큰 충격을 주게 될 것 같다. 그래서 동경해상에서는 신 민사소송법에 대응하여 업계에서 처음으로 「신 민사소송법 대응 배상책임보험」을 개발하였는데, 이 보험의 특징은 다음과 같다.

- ① 고액의 변호사비용 보상.
- ② 문서작성비용, 사고재현 실험비용, 관계사원의 초과근무수당 보상.

- ③ 사고현장 보존비용, 사진촬영비용, 사고현장 후처리비용 보상.
- ④ 기업이 부담하는 손해배상 보상.

다음으로 PL리스크의 관점에서 앞으로의 추이를 예측해 보자.

PL법이 시행되고 3년이 경과하였으나, 지금까지 소송건수는 예상 이상으로 적다(표2 참조). 그러나 이 현상을 결코 낙관해서는 안된다. 왜냐하면 PL리스크를 둘러싼 최근의 정세는 급격히 변화하고 있기 때문인데, 그 이유로는 ①클레임 건수의 증가, ②법원의 엄격한 재판, ③신 민사소송법의 시행 등을 들 수 있다.

앞으로 PL소송은 확실히 증가할 것으로 예측되므로 기업로서는 「PL보험」의 가입이 절대로 불가피하다. 신 PL보험의 개발에 따라 기업니즈에 알맞는 광범위한 보상을 자유로이 설계할 수 있게 된 것은 기업으로서 환영할 만한 일이다.

## 4. 회사임원배상책임보험

회사임원배상책임보험(Directors & Officers Liability Insurance = D&O보험)은 1990년에 정식으로 인가되었다.

그러나 그 당시에는 D&O보험에 가입하는 기업이 거의 없이 잊혀진 존재가 되었었던 것이 근래 주주대표소송이 급격히 증가하면서 D&O보험이 일약 각광받게 되었다. D&O보험은 결코 최근의 기업보험은 아니지만, 새로운 기업리스크에 대응하는 기업보험이라 할 수 있다.

주주대표소송이 급증한 이유로는 다음의 2가지를 생각할 수 있다.

- ① 거품경제 붕괴를 계기로 방만한 경영과 임원의 불상사가 연달아 발생.
- ② 1993년의 상법 개정으로 주주대표소송에 필요한 소송수수가 일률적으로 8,200엔이 된 것.

### 가. D&O보험

— 임원이 업무집행에 관해 손해배상을 요구한 경우, 부담하는 손해배상금 및 변호사비용 등을 보상한다.(단, 범죄행위·법령위반 등의 위법행위, 공공질서·미풍양속에 위반하는 행위는 대상 제외)

최근 제소된 주주대표소송에서도 임원의 불법행위책임을 묻는 케이스가 확실히 많다. 따라서 D&O보험이 기업에게도 도움이 되지 않는다는 견해는 결코 옳지는 않다. 보험이 불법행위나 공공질서에 반하는 행위는 보상하지 않는 것은 당연하다. 왜냐하면, 보험은 신의성실에 기초한 계약이며 선량한 계약자를 보호하기 위해 존재하는 것이기 때문이다.

나. 「선관(善管)주의의무 위반」과 「충실의무 위반」

임원의 법적 책임으로서 선관주의의무와 충실의무가 있다. 소위 경영상의 과실·판단 착오에 대한 책임이다. D&O보험은 선관주의의무 위반이나 충실의무 위반을 묻는 주주대표소송에서는 보험의 기능을 십분 발휘할 수 있다. 최근의 주주대표소송은 건수의 증가뿐 아니라 소송금액도 고액화하여 최고액의 보상금액으로 계약해야 한다.

D&O리스크는 본래 임원 개인의 리스크지만, 임원이 주주로부터 기업경영의 위임을 받아 업무집행을 하는 것으로 생각해서 기업 그 자체의 리스크로 판단해야 한다.

그러면, 주주대표소송에 대비하여 기업이나 D&O가 유의해야할 점을 몇 가지 들어보자.

- ① 불법행위를 하지 않을 것.
- ② 정확한 경영판단을 할 것.
- ③ 법무 부문을 강화할 것.
- ④ 변호사·공인회계사·컨설턴트 등의 전문가를 사외 그룹으로 활용할 것.
- ⑤ 감사역 기능을 활성화할 것.

④의 사외 그룹에 대해서는 현재 D&O리스크뿐만 아니라 PL리스크, 기타 광범위한 기업리스크에 관한 사외 조인자 그룹의 확립을 검토중이다.

## 5. 환경오염배상책임보험

환경오염배상책임보험(Environmental Impairment Liability Insurance=EIL보험)은 1992년에 개발되었으나 현 시점에서는 그다지 활용되지 않고 있다. 그 이유는 대상이 되는 토지나 시설의 환경리스크 조사가 보험인수조건이며 구미에 비

### 【표3】 환경리스크와 다른 법률 리스크의 비교

구 분	국제적인 통일성	법 강화 속도	리스크 크기
환경리스크	통일성이 높다	국제적으로 동일 수준이 되는 속도가 매우 빠르다	크다(기업의 존립에 영향을 미치는 경우가 있다)
기타 법률리스크 (PL리스크, D&O리스크)	나라에 따라 차가 크다(각국의 역사, 관습 등의 사정이 우선)	그 나라 특유의 사정을 반영하므로 반드시 빠르다고 할 수는 없다	크고 작은 여러 가지가 있다

해 환경법이 정비되어 있지 않고 환경보호에 대한 관심이 적다는 것 등을 들 수 있다.

#### 가. EIL보험의 특징

- ① 돌발적인 사고로 인한 환경오염과 서서히 진행되는 환경오염도 대상.
- ② 오염물질의 배출·배기로 생긴 환경 오염도 대상.

환경리스크는 석유·화학 등 고압가스관련산업에서 앞으로 최대의 기업리스크가 된다고 해도 과언이 아니다. 환경리스크는 지금은 글로벌 단위의 문제가 되고 있고 PL리스크나 D&O리스크에 비해 훨씬 큰 위험이 잠재하고 있어, 경우에 따라서는 기업의 존립에 영향을 미칠지도 모르는 기업리스크이다. 따라서 EIL보험에 가입하는 것은 기업에 있어 최소한의 환경리스크대책이라 할 것이다.

석유·화학 등 고압가스관련산업은 글로벌기업이 많고, 산업구조면에서 보더라도 타산업에 비해 매우 큰 환경리스크에 직면하고 있으므로 EIL보험의 가입을 전제로 본격적인 환경리스크 매니지먼트를 실시할 필요가 있다. 구미에서는 환경법이 엄격히 감독되고 있고 기업은 100% 환경법 준수가 요구되고 있다. 미국의 경우, 가벼운

위반일지라도 민사소송에서 1일당 5,000달러에서 25,000달러의 벌금, 형사소송에서는 그 이상의 벌금과 임원에 대한 1년 이상의 금고형이 선고된다.

#### 나. 환경리스크 매니지먼트 실례

구미의 대기업 리스크 매니저와 대형 브로커 전문가가 검토한 환경리스크 매니지먼트의 실례를 참고로 소개한다.

##### (1) 용지매수에 관한 환경조사

우선, 최초로 해야 할 것은 현지에서의 환경문제에 관한 경험이 풍부한 법률사무소를 활용하는 것이다. 그리고 용지매수 단계에서 법률사무소와의 사전 협의가 필요하다. 토지매입시에는 토지의 사전환경조사, 즉 그 토지의 과거 소유자나 사용자가 야기했을지도 모르는 환경리스크의 철저한 조사가 요구된다.

##### (2) 토지이용에 관한 규제

공장건설 전에 토지이용에 관한 많은 규제에 대해 깨끗이 처리하는 것이 필요하다. 예를 들면, 취득 토지 내에 멸종 위기에 처한 생물이 있는지를 확인하는 작업이다.

##### (3) 정부기관의 환경조사

건설공사 프로젝트에 관한 완전한 환경영향조사보고서를 정부기관에 제출하는 것이 의무이다.

## 다. 환경리스크와 책임 있는 배려

화학업계에서 앞으로 큰 과제로 다루어 가야 할 문제에 「책임 있는 배려」가 있다. 책임 있는 배려란 「제품의 개발에서 제조·판매·사용을 거쳐 폐기에 이르기까지의 모든 라이프 사이클에 걸쳐 환경·안전·건강의 개선을 목적으로 하는 국제적인 운동」을 가리킨다.

원재료에서 시작하여 설계, 제조, 판매, 사용, 폐기에 이르기까지의 제품흐름을 라이프 사이클적 표현으로는 「요람에서 무덤까지」라 한다. 이 라이프 사이클의 모든 단계에 환경리스크가 있으므로 환경리스크와 책임 있는 배려는 같은 수준의 문제로 생각해야만 할 것이다.

## 라. 환경리스크와 ISO

ISO(국제표준화기구)의 본래 목적은 「상품과 서비스의 국제적인 교환을 용이하게 하고, 지식·과학·기술·경제에 관한 활동에 있어서 국제적인 협력을 조장하기 위해 국제적 규모로 표준화를 촉진하는」데 있다. ISO에서는 그 일환으로 1996년 환경관리시스템 국제규격 ISO 14000시리즈를 시작하였다. ISO시리즈 중에서 ISO 14001이 특히 중요하다.

ISO 14000시리즈는 환경리스크 매니지먼트로서 다음 2가지를 실시하는 것이 큰 특징이다.

- ① 기업 내의 환경매니지먼트 시스템을 스스로 구축하고, 그 시스템의 지속적인 수준 상승도모.
- ② 기업 외의 전문가가 환경리스크 감사.

환경리스크를 경감하기 위해서는 ISO 14000시리즈의 인증취득이 최선의 방법이자 최고의 환경리스크 매니지먼트이다.

## 마. LCA에 대한 대응

LCA란 「Life Cycle Assessment」의 약어로 앞서 서술한 책임 있는 배려와 밀접한 관계가 있다.

LCA 가이드라인 작성은 ISO 14000시리즈의 일환으로서 세계적으로 검토되고 있고, 국제규격화도 임박하였다.

## 바. 구미 기업에서의 환경관리시스템

마지막으로, 구미 대규모 화학회사의 환경관리시스템의 포인트는 다음과 같다.

- ① 탑·다운방식의 명령계통을 확립하고 전 사원을 강제적으로 참가하게 한다.
- ② 환경관리의 일상업무를 위한 플로우차트를 확립한다(표4 참조).

## 6. 맺음말

최근의 기업보험 중에서 기업리스크 관점에서 보아 가장 관심이 깊은 PL보험, D&O보험 및 환경오염보험에 관한 해설을 시도하였다. 특히, 환경리스크에 관해서는 국제적인 견지에서 석유·화학 등 고압가스 관련산업에서 최대의 기업리스크가 되리라 생각되어 환경리스크 매니지먼트를 중심으로 폭넓게 다루어 보았다.

「기업리스크와 기업보험」에 관해서는 이 외에도 많은 것이 있는데, 모두 기업경영에 있어 중요한 것들이다. 앞으로 점점 기업리스크가 다양함에 따라 그에 대응하는 기업보험도 속속 개발되기를 기대한다.

기업리스크와 기업보험에 관해서 여기서 다룬 것은 실로 일부분에 불과하다. 이번에 다룬 테마 이외에도 지금부터 중요해지리라 예상되는 기업리스크로는 지적 재산권 리스크, 고용관행리스크

(성희롱·고용차별·부당해고), 정보네트워크·통신리스크, 거래신용리스크, 재무리스크, 유괴·협박리스크 등이 있다.

과학기술의 진전으로 석유·화학 등 고압가스 관련산업이 안고 있는 리스크는 점점 다양화·거대화·국제화하고 있다.

기업의 국제화는 기업활동의 확대와 함께 국내에서는 경험한 적이 없는 미지의 리스크와의 전

쟁이 시작된다.

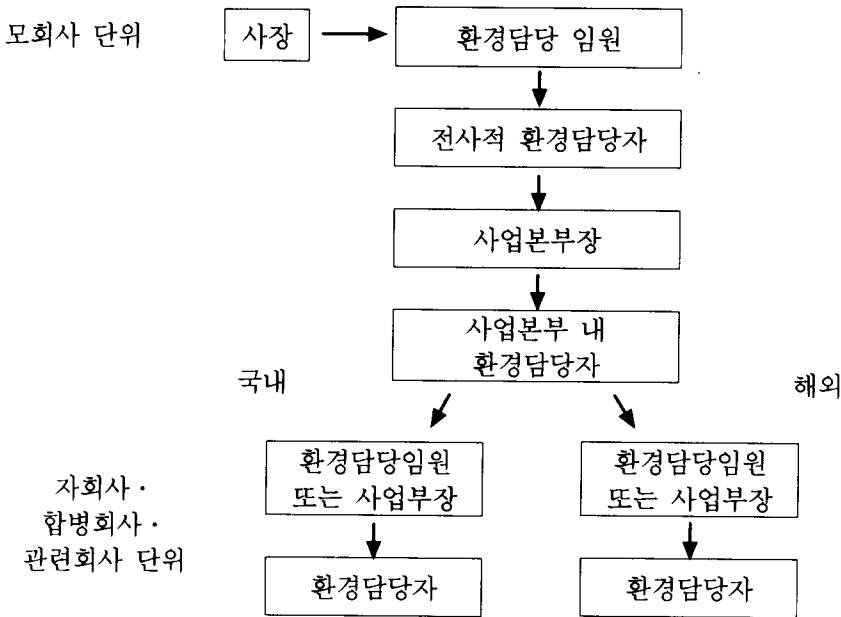
실로 기업리스크는 기업경영에 있어 영원한 테마인 것이다. 따라서 광범위한 기업리스크에 관해 「리스크와 보험」이라는 관점에서 기업보험을 검토하는 것은 기업에 있어 매우 중요한 사항일 것이다.

— 日本 “高壓가스” Vol.35 No.8('98)

(발췌 : 기획부 과장 반경희)

**【표4】 환경관리의 일상업무를 위한 플로우차트**

**▶ 환경관리의 일상업무를 위한 플로우차트**



**▶ 환경관리의 전략위원회**

