

보험産業에서 漸増하는 危險管理의 影響

위험관리는 보험 이전에 있었던 것이지만, 양자는 상호 보완을 통하여 발전한다.

동아시아 지역에서는 최소한 6개 국가에서 위험관리 관련단체가 활동중이나, 이 지역에서의 위험관리의 보험산업에 대한 영향은 미미한 실정이다.

이 지역 내의 위험관리에 대한 학문적 지식은 넘치고 있지만 그 지식을 실무에 적용시키는 경우는 보험산업과 보험계약자 내부에도 드물다. 그 큰 이유는 보험가격이 싸다는 점, 사고 발생시 법적 책임을 지게되는 경우가 흔치 않다는 것이다. 부수적인 이유들은 다음과 같다.

- 협정요율 시장의 경우 낮은 손해율에 대한 할인조항이 미흡하여 계약자로 하여금 손해방지 활동에 열성을 보이지 않게 한다.
- 안전 및 환경 기준이 서구 국가의 그것에 비해 낮다.
- 개별 사고 경험 자료의 기록, 생산, 분석의 중요성이 많은 언더라이터들에게 인식되지 않고 있다.
- 보험이 있다는 이유로 피보험자는 일상적인 손해방지활동을 포기하기도 한다.

개인적인 의견으로는 이 지역내 위험관리의 보험산업에 대한 영향은 미미하며 그 영향이 커지고 있다고 말할 수 없다.

위험관리는 어떻게 하는 것인가? 보험과 같은 장치가 없다면 당신은 위험을 어떻게 관리할 것인가라는 질문에 대한 대답으로 대신할 수 있을 것이다. 피보험자는 이미 제도상으로 또는 실제 운용을 통하여 위험관리 프로그램을 수행하고 있다.

보안, 안전, 품질확인, 내부감사 등이 그 예이다.

보험자가 피보험자의 위험관리 프로그램 수행을 돕는다면 결국 보험료 감소라는 불이익이 보험자에게 돌아온다는 견해는 보험을 유일한 위험관리수단이라고 여기는 것 만큼이나 좁은 안목에서 비롯된 것이다. 구미 및 호주에서는 보험회사가 앞장서서 위험관리 발전에 기여해 왔다.

누적손해 또는 대형사고로 많은 보험회사와 재보험회사가 파산했다. 동아시아 지역에 대형 인재가 발생하면 보험회사의 파산 사태가 생길 것이며 이를 막기 위해서는 보험자들이 위험관리의 개념을 피보험자와 정부에 전파해 나가야 한다.

위험관리를 활성화 시키기 위해서는 금전적인 인센티브가 있어야 한다. 손해율이 양호하고, 적극적인 손해경감 조치를 취하는 보험계약자에게는 보험료를 인하해 주고, 손해율이 불량하면 요율 할증이나, 담보 제한, 보험계약 취소 등의 조치를 취해야 한다. 보험자는 피보험자가 위험관리 프로그램을 수행하도록 요구하고 또한 이에 협조해야 한다.

효과적인 위험관리 프로그램의 수행을 통해서 위험비용의 절감, 조직 내의 품질관리와 같은 타 부문의 효율을 증대하는 효과가 있다. 또한 예기치 못한 대 재해로 인한 잠재적인 위험을 최소화 하여 조직과 경영자의 미래를 보호할 뿐만 아니라, 안전한 작업조건, 도덕성의 향상도 기대할 수 있다.

보험산업 자체에 위험관리를 적용하는 방안을 단계별로 구분해보면,

□ 위험의 인식

보험가입의 대상이 되는 일반 또는 공장 물건에 대하여 보험기간 개시 전에 안전도 조사를 행한다.

해상보험 부문은 현재에도 이러한 관행이 지속되고 있다. 재산보험 및 특종보험 부문에서는 이러한 조사를 위해 필요한 전문인력이나 장비를 확보하지 않고 있는 실정이다.

□ 위험의 분석

보험에 가입한 위험을 분석하고, 사고의 원인과 세부사항을 파악하며, 최대 추정 손해액을 산출해 내야 한다. 보험자가 위험분석을 적절히 수행하지 않으면 일반인 또는 정부에게 보험산업이 부적합한 건설, 제조, 관리 기준을 문제삼지 않을 것이라는 인식을 주게된다.

□ 위험의 통제

위험조사자의 기능은 손해방지 및 손해비용 절감등이다. 조사결과에 따른 권고사항의 이행 확인을 통하여 위험을 통제할 수 있다.

□ 위험의 검증

계약의 갱신 또는 인수시 과거 사고의 유형을 검토하고 이를 토대로 재조사를 실시하는 등 제도적인 장치를 마련하여 위험을 검증한다.

결론적으로, 향후 이 지역 위험관리의 보험산업에 대한 영향이 증대되어야 한다는 것이다. 이는 보험회사의 경쟁력 강화를 위해서도, 소프트마켓에서 생존해 나가기 위해서도 필요하다.

* 본고는 제17차 동아시아 보험회의(EAIC) 손보분과 회의에서 홍콩 Continental Insurance의 Risk Manager인 James Alvin Dyson씨가 발표한 내용을 요약한 것이다.
(손해보험, 1994. 11.에서 발췌)

위험관리분야 기술정보 보급안내

우리 협회에서는 위험관리 및 방재업무에 활용도가 높은 아래의 기술정보를 보급하여 위험관리 기술의 향상은 물론 이 분야 업무의 국제 경쟁력 향상에도 기여하고자 합니다. 업계 및 관련기관의 많은 이용 바랍니다.

- * **구입방법** : 구입코자 하는 자료명과 수량을 서신 또는 전화로 신청하고 대금을 납부하시면 즉시 자료를 보내 드립니다.
직접방문도 가능합니다.
- * **할인혜택** : 우리 협회 위험관리정보회원에게는 소정의 할인혜택을 드립니다.
(특별회원 : 50% 전문회원 : 30% 일반회원 : 20%)
- * **문의처** : 한국화재보험협회 위험관리정보센터 정보관리실
☎ 780-8111(교 354-357)

자 료 명	면 수	출 판 년	보 급 가
전기설비방폭지침	307	94	15,000원
화재사례 제 7 집	106	94	5,000원
석유화학공장 안전점검지침	147	93	6,000원
전자공장 안전점검지침	152	93	6,000원
섬유공장 안전점검지침	99	92	4,000원
공업별 위험관리 핸드북	449	94	23,000원