

03

SPECIAL THEME

Risk Survey 발전을 위한 한국화재보험협회의 역할

글 **한석만** 한국화재보험협회 수석전문위원, R&I컨설팅 대표이사, ARM, CFPS

1. 머리말

Risk Survey는 위험관리의 의사결정을 위한 손해위험의 확인방법 중 한 가지로서 손해보험사의 보험인수와 요율 결정, 개인이나 조직의 위험확인과 평가 수단으로 중요한 기능을 갖고 있다. 비록 우리나라가 경제규모로서는 세계 10위권 내에 있다고 하지만 아직 기술서비스 부문은 경쟁하고 있는 선진국에 비하여 시스템, 기술인력, 시장에서의 인식과 환경 등이 매우 취약한 현실이며, 특히 Risk Survey는 위험관리와 손해보험 발전에 요구되는 하나의 요소 기술로서 손해위험이 잠재되어 있는 모든 산업분야의 국제경쟁력 향상을 위하여 발전해야 할 분야 중에 하나이다.



이러한 현실적인 상황에 비추어 한국화재보험협회는 200여명의 Risk Engineer들이 「화재로 인한 재해보상과 보험가입에 관한 법률」에 의거하여 연 2만5천여 건의 특수물건^{*)}에 대하여 화재안전점검을 수행하는 법정기관으로서 국내 Risk Survey 발전에 주도적인 역할을 하여야만 하는 과제를 갖고 있다.

2. Risk Survey 의 중요성

위험(Risk)에는 순수위험(Pure Risk : 자연재해, 화재, 기업휴지, 배상책임 등 사고로 인한 손해만 발생)와 투기적위험(Speculative Risk : 투자, 선물거래 등에 따른 이익 또는 손해 발생)으로 구분되며, 일반적으로 손해보험에서는 순수위험(위험과 관련하여 반드시 위험비용(Risk Cost)이 발생 또는 예상되는 손해만을 대상으로 하는 위험관리로 한정하고 있다.

가계, 기업, 공공기관 등의 각종 개인이나 조직이 직면하는 모든 위험에 대해서 최적의 비용으로 합리적 관리를 통한 손해의 최소화가 위험관리의 목적이라고 할 수 있다. 위험관리에는 기본적인 안전관리 및 사고예방에 대한 다양한 관리와 기술적인 손해에 대한 통제적 위험관리(Risk Control) 기법이 운영되고 있다. 또한 불의의 사고결과로 인한 각종 손해에 대하여는 보험 운영을 통한 재무적 위험관리(Risk Financing) 방법이 일반적이고 최선의 대책으로 이용되고 있다.

최선의 위험관리 의사결정을 하기 위한 손해위험의 확인방법(Methods of Identifying Exposures)에는 표준화된 조사/질문서(Standardized Surveys/Questionnaires), 직접 검사(Personal Inspections), 전문가 활용(Experts) 등이 있다. 표준화된 조사/질문서 방법(Standardized Surveys/Questionnaires)은 위험관리자에게 조직의 손해위험에 대한 정보의 체계적 발굴을 통하여 주요 손해위험을 확인하고 분석하는데 도움을 준다. 직접 검사(Personal Inspections)는 위험 현장에 내포

*) 특수건물이란? 연면적 1,000㎡ 이상의 국유건물, 바닥면적 2,000㎡ 이상의 학원·일반음식점·단란주점 및 유흥주점, 바닥면적 3,000㎡ 이상의 숙박시설·대규모점포, 연면적 3,000㎡ 이상의 공장·병원·호텔·콘도·공연장·방송시설·농수산물도매시장·학교와 11층 이상의 건물 및 16층 이상의 아파트를 말함



하고 있는 일부 손해위험의 노출에 대한 명확한 확인에 효과적이며, 전문가 활용(Experts)은 다양한 손해위험에 대한 실무 지식이 요구되는 특정조직의 위험관리자들이 조직 내부와 외부의 전문가들의 도움을 활용하는 수단으로 이용할 수 있다.

국내의 개인과 기업 등의 위험관리에 대한 체계적인 기능이나 시스템 운영 보완의 형태로 국내 Risk Survey는 상기 3가지의 위험 확인방법 모두가 포괄하는 기능을 갖고 있다. 위험관리를 위한 손해위험의 확인방법을 수행하는 국내의 시스템은 국내

손해보험사의 위험관리조직과 한국화재보험협회에서 수행하고 있는 Risk Survey가 주류를 형성하고 있다. 물론 Financial Project를 위하여 일부 금융기관에서 Risk Survey가 수행되고 있으나 주로 재무적위험(Risk Financing) 검토를 주목적으로 하고 있다.

수년 전 모 방직회사의 대형화재로 인하여 수백억의 재산손해가 발생하였다. 그러나 보상한도액을 적게 설정한 보험 프로그램으로 인하여 손해액의 일부만 보상되는 사례가 발생하였다. 기업이나 투자자 입장에서는 경영의 불안정한 상황을 초래할 수도 있는 매우 심각한 실례로서 이는 위험의 합리적인 확인과 평가가 없이 보험을 운영한 결과이다. Risk Survey를 통하여 노출 또는 잠재되어 있는 다양한 손해위험들에 대한 정확한 확인과 평가의 중요함을 상기시키는 사례였다.

Risk Survey는 현장에 대한 조사(Survey)와 검사(Inspection)를 통하여 손해보험사가 필요한 고유의 노출 위험의 파악과 손해예방 수준의 평가 및 사고 발생시 손해의 처리 및 손해사정 근거가 될 정보파악을 하기 위한 목적을 갖고 있다. 손해보험사의 보험인수담당자(언더라이터)가 정확하게 요율을 산정하기 위하여 사전에 보험가입 대상에 대한 전반적인 위험의 평가가 선행되어야 한다. 보험회사가 보험인수 계약에 따른 타당성 검토를 위하여 대상물건에 대한 Risk Survey를 실시하기도 하며 위험평가에 따른 각종 위험의 내용을 세심하게 검토한다. 특히 대형 손해위험에 대하여는 보험인수 전에 현장에 대한 Risk Survey가 매우 중요한 보험인수 과정에 포함된다.

Risk Survey는 경험이 풍부하고 잘 훈련된 Risk Engineer에 의하여 수행되어야 한다. 사고 및 손해의 예방(Loss Prevention), 위험의 평가(Risk Assessment), 기술 자문(Engineering Consulting) 등을 위하여 Risk Engineer는 손해보험사 보험인수담당(언더라이터)들을 위한 현장확인인 대행 역할을 한다. Risk Engineer는 보험인수(언더라이팅)에 필요한 정보 및 자료조사를 하며, 계약자의 안전기준이나 손해예방 기술에 대한 자문, 권장사항 제공 등을 통한 손해예방(Loss Prevention)에 기여하는 것이다.

Risk Engineer는 기술적 경험과 사고사례에 의거한 최선의 방재실무(Best Practices)를 알고, 위험비용(Risk Cost)에 대한 이해와 절감 노하우를 갖고 있으며, 위험의 노출 현장을 올바르게 판단하고 이해하여 손해의 평가와 예방 및 방재에 전문기술적 방향을 제시한다. 또한 고객의 노출된 손해발생위험에 대비하여 관계자들에게 손해방지에 적합한 방안실행을 요청하고, 불안정한 환경이나 실행으로 위험을 증가시키거나 위험에 노출되는 것에 대한 회피나 개선조치를 안내하며, 인화성 또는 가연성물질 취급 등에 따른 화재위험 증가와 건물구조나 용도에 따른 고유 위험에 대한 소방시설의 설치 및 방재훈련실시 등에 자문을 제공할 수 있다.

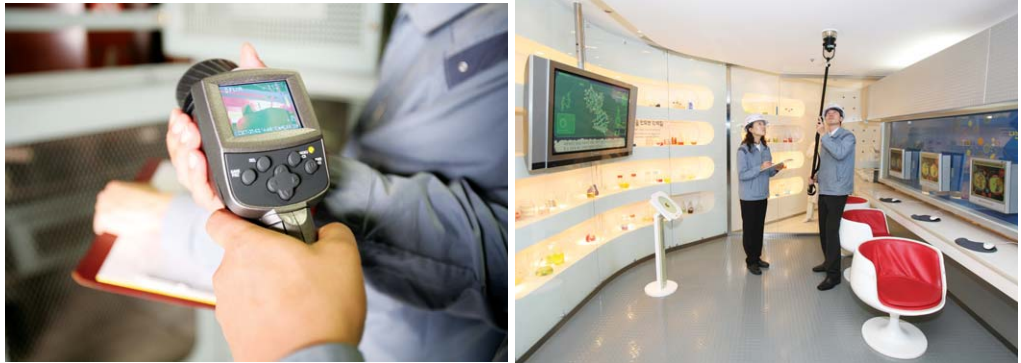
유능한 Risk Engineer에 의한 Risk Survey 기능은 개인이나 조직의 위험과 각종 노출된 위험의 위험도를 인식하고 확인하고 잠재된 손해위험에 대하여 경감, 제거, 전가 등의 방안을 찾아내어 위험경감을 위한 특별한 예방기술을 제공하는 것으로, 우리사회 전반적인 위험관리문화 개선과 손해보험사의 언더라이팅 발전에 기여할 수 있는 중요한 위험관리기법으로 손해보험사나 한국화재보험협회 등의 지속적인 연구발전 노력이 필요하다.

3. 국내 Risk Survey 현황

현재 우리나라는 전세계적 자유무역 흐름에 따른 선진국의 각종 기술서비스 시장에 대한 공략에 직면하고 있으며, 기술서비스의 후진성에서 벗어나지 못하고, 국경 없는 기술서비스 시장에서 국제경쟁력의 기초가 취약한 것이 현실이다. 국가 경제규모를 따라가지 못하고 있는 기술서비스 분야 중에서 특히 위험관리에 대한 사회 전반적인 인식의 결여가 손해보험관련 위험관리기술 축적과 발전에 가장 큰 장애이다. 동남아시아나 인도 등의 국가들보다 언더라이팅과 Risk Engineer의 역할과 수준이 뒤쳐져 있다는 현실은 결국 우리 사회 전반의 위험비용(Risk Cost) 관리가 발전하지 못하고 있다는 단면을 보여주는 것이다.

국내 주요 보험대상 물건의 Risk Survey는 외국 재보험사나 외국 재보험 중계사(재보험브로커)의 Risk Engineer들에 의하여 수행되고 있다. 국내 손해보험사나 재보험사의 언더라이팅 능력이 안 돼서, 국내 보유 규모가 적어서, 정유 및 석유화학 등 특수한 위험에 대한 재보험시장에서 인지도가 있는 회사에 의한 Risk Survey가 유리해서 등의 이유 때문에 일부는 능력과 경력이 미흡한 재보험회사나 재보험브로커의 Risk Engineer들이 국내의 주요 생산시설 등에 대한 Risk Survey를 실시하고 있다. 비록 재보험시장의 의존이 큰 현실을 고려하더라도 일부 능력부재의 외국 Risk Engineer들이 우리의 첨단 산업체를 Survey하면서 품질 있는 언더라이팅 자료의 조사와 위험관리서비스 제공을 기대하는 것은 어리석은 발상이며, 국내 위험관리와 Risk Engineer들의 발전을 저해하고, 위험비용 증가 및 해외유출의 한 요인이 될 수도 있다.

이러한 손해보험의 환경은 손해보험회사의 보험인수를 위한 위험관리기능에서 객관적으로 Risk Survey 역량을 재보험시장에서 인정받지 못하고 있는 증거이다. 대표적인 우리 위험관리의 취약



한 환경은 법적 규정에 대한 적합 여부에만 국한하여 최소한의 법규 만족만을 요구하고 방재기술이나 위험비용의 경감을 위한 다양한 위험관리기법의 운영에 혜택이 없어 전반적인 위험관리의 시각과 각 분야에서 적절한 기능과 역할이 부족하고 발전이 지연되고 있는 결과이다. 손해보험회사의 위험관리조직은 그나마 기능을 유지하고는 있으나 영업적인 활용이나 그룹사 위험관리를 위한 활용에 역량이 집중되어가고 있다. 사회안전망 발전에 기여하기 위한 연구와 투자, 예방활동 등이 포함된 Risk Survey 발전과 Risk Engineer의 육성, 계약자가 만족하는 위험관리서비스 제공을 통한 위험관리 인식향상, 위험관리 활성화 등이 발전 없이 정체되어 있다.

4. 한국화재보험협회의 Risk Survey 발전과제

한국화재보험협회가 국내 Risk Survey 발전에 이바지하기 위하여는 현재 안전점검의 기술적 발전, 특수건물 소유주에 대한 기여 및 서비스 개선, 손해보험회사의 언더라이팅 및 위험관리 발전에 기여 등 여러 가지 극복하여야 할 과제들이 있다.

한국화재보험협회의 안전점검은 1973년부터 「화재로 인한 재해보상과 보험가입에 관한 법률」에 의거하여 시작되었으며, 그 동안 전국 특수건물에 대한 안전점검 수행은 국가 방재와 사회안전망 발전에 기여해 오고 있다. 주로 소방방재에 대한 관련법규 기준에 적합여부를 조사하는 안전점검은 특수건물 소유주의 위험관리 개선에 대한 기여와 손해보험사(사원사)에 대하여 보험환경 변화에 적절하게 언더라이팅 지원 등의 서비스 개선(현재 대부분의 대형공장, 빌딩 등은 재산종합보험으로 보험을 가입하고 있어 안전점검결과의 언더라이팅자료의 활용이 제한적임)이 요구되는 변혁의 과제들을 갖고 있다.

안전점검결과 특수건물 전체 방화사향의 적법함(양호율)은 80.0%(2009년 특수건물 안전점검을 실시한 23,360건에 대한)로서 특수건물은 대형 건물이나 공장으로서 대체로 시공과 관리가 양호한 건물임에도 불구하고 100% 최소한의 법적 기준에도 미흡한 현실이다. 대부분의 정부와 기업이 법만

만족하면 손해위험이 방지되는 것으로 인식하고 있고 그나마 규제완화 시 위험관리(안전 및 방재) 환경이 인적감소와 투자회피 등 열악해져 우리의 안전 및 방재에 대한 위험관리문화가 발전되지 않고 있는 현실이다. 이는 손해경감을 위한 위험관리와 보험가입은 비용만 지출하고 생산성이나 운영 관리에 도움이 되지 않는다는 사회적 인식과 시스템적인 지원 결여로 인하여 적합한 보험의 운영과 다양한 손해위험에 대한 관리 등의 발전이 늦고, 보험자의 위험관리 발전에 대한 역할 및 기여가 평가절하되고 있다. 한국화재보험협회는 이러한 국내 위험관리의 취약한 환경개선을 위하여 Risk Survey 기술 개발, Risk Engineer의 육성 등 발전적 노력이 필요하다.

다양한 각종 위험에 대한 안전점검 경험을 갖고 있는 한국화재보험협회는 특수건물의 위험노출 현장에 전문적인 위험관리서비스를 제공하는 역량을 발휘하여야 한다. 전반적인 우리의 위험관리 후진성을 개선하기 위하여 화재보험협회가 제공하는 Risk Survey는 상식적인 권장사항(위험설비의 운영 및 가동에 대한 조사결과에 따라)을 포함하여 각종 재해에 대한 방호, 화재손해 경감 또는 보호, 정리정돈, 제품 등의 보관, 각종 안전 방안 등 매우 가치 있는 기술서비스를 제공할 수 있어야 한다. 또한 Risk Engineer(기술전문인력)를 확보하여 고객의 현장위험의 특성 및 위험노출 평가와 보험 조건의 변경 및 보완 등과 특히 투기적위험을 제외한 특수건물의 물리적 위험요인에 의한 손해나 손실, 제3자 배상책임 손해들을 가장 효율적으로 예방 또는 규모를 줄이는 등의 중요한 위험관리서비스를 제공하여야 할 것이다.

손해위험에 대한 기업이나 공공조직의 위험관리가 부재하여 경영진이나 관리자들이 손해가 발생하면, 복구대책으로 보험을 요식적으로 은행 대출이나 법적 요건의 충족 등의 방편으로 운영하고 있어 대형손해에 대한 안전대책이 미흡하다. 또한 보험회사나 은행 등 금융권들은 자신들을 위한 투기적 위험 등 재무위험관리(신용평가, 투자위험관리) 등에는 다양한 시스템을 갖고 있으면서, 고객들의 위험관리 운영에 대한 기여와 역할이 미흡한 현실이다. 예를 들면 질권설정에 요구되는 보험가입에 대하여 형식적인 보험가입만을 강제하고 있고 기업 스스로의 합리적인 위험관리에 대한 서비스를 하지 못하고 있다. 질권설정 위험에 대한 보상한도, 담보조건, 공제금액 등에 대한 보험가입이 적절한 손해위험에 대한 검토 없이 운영되면 대형 손해사고 발생시에 금융기관과 기업이 동시에 부실을 초래할 수 있는 위험이 있다.

한국화재보험협회는 다양하게 노출되어 있는 손해위험에 대한 대처방향(개선 및 비용절감)을 제시함으로써 위험관리문화의 보급과 발전에 이바지하고 특수건물 소유주와 손해보험사에 대한 기술 서비스 기능의 개선과 역할을 강화하여야 한다.

5. Risk Survey 발전을 위한 한국화재보험협회의 역할

Risk Survey 발전을 위한 한국화재보험협회의 역할은 이러한 현장에 대한 위험관리 환경의 발전에 기여, Risk Engineer 인력의 양성, Risk Survey 결과의 효율적 활용, 이러한 Risk Survey의 기술 발전을 통한 국제경쟁력 유지 및 시장의 활성화 등이 있다.

현재 안전점검 역량을 발전시켜서 Risk Survey를 통한 다양한 고객의 위험에 대한 특수건물의 방재 및 위험관리서비스 강화는 국내 위험관리 문화 발전과 국가방재환경의 개선에 이바지할 수 있으며, 이는 고객만족에 따른 한국화재보험협회의 가치를 상승시킬 것이다.

한국화재보험협회의 Risk Survey는 신뢰할 Risk 관련 언더라이팅 자료를 손해보험회사에 제공함으로써 국내 언더라이팅 역량의 발전과, 재보험자 및 재보험브로커의 해외 Risk Engineer에 의존하는 보험시장의 후진성에서 벗어나는 환경을 만들 것이다.

Risk survey는 현장 중심의 기술(Engineering)적 업무로서, 현장의 상황 파악, 위험노출 평가, 위험관리 대책 등을 도출할 수 있는 경력이 있고 유능한 Risk Engineer에 의한 수행을 통하여 객관적이고 신뢰가 있는 Risk Survey Report를 작성할 수 있는 것이다. 한국화재보험협회의 안전점검 Engineer들의 축적된 경험을 최대한 활용하는 전략과 지속적인 Risk Engineer로서의 육성을 위한 교육과 투자가 요구된다.

한국화재보험협회는 국제적 경쟁력이 있는 Risk Survey 기능을 유지 발전시키기 위하여 국내 관련법규만의 적용에서 벗어나 국제적으로 인정되는 Best Practices(NFPA, FM, GE GAP 등) 방재 기술자료의 연구와 KFS(Korean Fire Standard) 등 자체 기술기준(Engineering Standard)의 지속적인 개발 및 보급이 필요하다.



한국화재보험협회의 Risk Engineer가 최고 수준의 Risk Survey를 통한 특수건물 소유주에 위험 관리 컨설팅 등의 서비스 제공과 손해보험회사에 언더라이팅 자료 제공으로 향상되는 협회에 대한 신뢰와 개선된 기술서비스에 대한 욕구는 다른 금융시장에서의 Risk Survey 수요창출과 안전 및 방재관련 컨설팅 등의 다양한 국내 Risk Survey 시장을 활성화시키는 계기가 될 것이다.

한국화재보험협회는 특수건물 소유주와 손해보험사를 위한 종합적인 위험관리서비스에 대한 연구 개발과 Risk Survey를 통한 실무에서의 적용과 발전에 기여할 수 있는 충분한 역량을 보유하고 있는 국내 유일의 조직이다.

6. 맺음말

한국화재보험협회는 소방, 건축, 전기, 가스, 산업안전 등 법규에 한정된 화재예방 목적의 손해위험관리에 대한 안전점검을 탈피하고, 법규나 기준에 따른 제한적인 기술적 접근이 아닌 전반적인 특수건물에 대한 위험관리서비스 제공을 위한 위험의 확인, 평가, 대책 등의 기법을 포함한 Risk Survey 기능을 강화 발전시켜야 한다. 특수건물의 기업이나 소유주에게 다양한 손해위험이 예상되고 손해피해가 광범위하게 발생될 수 있는 복합적인 위험에 대하여 현장에서 확인하고 평가할 수 있는 숙련된 Risk Engineer에 의한 Risk Survey의 발전은 특수건물 소유주에 대한 서비스 개선, 손해보험회사 언더라이팅 지원에 대한 협회의 역할 강화 및 협회의 위험관리 역량개선과 국내 위험관리 기술의 발전에 시급하고 당면한 협회의 과제라고 판단된다. ☺

[참고자료]

1. Essentials of Risk Management-ARM54, 저자 : George L. Head, PhD., CPCU, ARM, CSP, CLU, 발간 : Insurance Institute of America
2. 2009년도 안전점검 결과분석, 한국화재보험협회
3. Swiss Re 보험안내자료(Erection All Risks Insurance 등)
4. Munich Re 교육자료(Seminar 등) 등.