

보험회사가 폭넓은 방재활동을 전개해



우 무
(본 협회 점검3부장)

1. 머리말

화재보험에 있어서 방재는 화재의 발생을 방지하거나 출화(出火)된 경우 조기에 소화하여 손해를 최소화하는 것을 가르킨다. 따라서 방재는 손해의 사전대책으로써 사후 대책으로 볼 수 있는 보험과는 본질적으로 차이가 있다.

그러나 방재와 보험과는 밀접한 관계가 있어 보험회사들이 출연(出捐)하여 방재에 관심과 노력을 기울여 왔다. 특히 최근에는 각 보험회사들 자체에서 고객 서비스 차원에서 방재활동을 현저하게 증대시키고 있으며, 보험회사에 따라서는 방재 즉 위험관리를 필요 불가결한 업무의 하나로 삼고 있다. 이것은 손해보험회사들이 재해가 발생하여 손해가 발생한 경우 신속히 보험금을 지급하면 충분하다는 단순한 사고(思考)로부터 손해보험이 그 사명을 완수하고 일반(一般)의 기대에 부응하기 위해서는 방재활동을 무시할 수가 없다는

것을 깊이 깨닫고 있기 때문이다.

본고에서는 우리나라와 사회제도가 유사한 일본 손해보험업계의 방재활동에 대해 손해보험 관련단체 및 손해보험 원수회사를 중심으로 알아보고자 한다.

2. 관련단체의 방재활동

가. 일본손해보험협회

일본손해보험협회는 손해보험회사들의 적극적인 지원을 받아 화재예방 및 교통안전을 위해 여러가지 활동을 하고 있으며 주요내용은 다음과 같다.

1) 화재예방 활동

국가 또는 지방자치단체의 소방력 강화 및 확충과 국민 각계각층에 방재의식을 보급, 고양(高揚)시키기 위하여 1952년부터 화재예방자금제도에 의한 사업으로 소방자동차 등 소방기기의 기증, 주부방재박사(主婦防災博士)의 선출표창, 방재강연회 개최, 방재포스터 및 방재영화 제작보급 등을 행하고 있으며, 1954년부터

는 지방자치단체의 소방시설 정비·확충에 자금을 대기위해 소방채(消防債) 인수등의 사업을 하고 있다.

2) 교통사고 방지활동

1972년부터 교통사고 방지 및 교통사고 피해자 보호에 기여하기 위하여 교통사고예방자금 제도에 의한 사업으로 TV, 라디오, 신문 등 대중매체를 이용한 캠페인 및 유아와 이륜차의 교통안전 교육을 실시하고 있다.

나. 손해보험요율산정회

손해보험요율산정회에서는 손해를 및 위험의 측정, 기타 보험요율 산출에 관한 조사연구등과 손해방지 및 경감에 관한 각종 방재활동을 행하고 있으며 그 주요내용은 다음과 같다.

1) 이재(罹災) 자료의 작성배포

이재사고의 재발방지를 위하여 산업재해를 중심으로 화재·폭발사고 데이터를 정리하여 보험회사등에 배포한다.

주요 교통사고 방지협력사업

구 분	'87년도	비 고
구 급 차	44대	누계: 1,122대(기중차:소방청)
음주검지기	20대	기중차:경찰청
모의운전장치	5대	누계: PATROL CAR 334대
교통보험금사기정보관리시스템	66대	순찰오토바이 273대
기타기기	91대	순찰오토바이용 무선기 759대
		음주검지기 957대
		모의운전장치 328대
		교통보험금 사기정보 65대
		관리시스템
		기타기기 180대
교통채	60억엔	누계: 638억엔

2) 방재기술 강습회 개최

보험회사 영업사원을 중심으로 초보적인 방재기술에 관한 강습회 및 업계내의 방재기술연구회등을 개최한다. 또한 자치성소방청(自治省消防廳), 일본소방설비안전센터, 일본건축학회, 일본화재학회, 고압가스보안협회등 관공서 및 공공사업 기관에 방재위원으로 참여하여 그 운영에 협력하고 있다.

3) 소방설비 확인검사 및 상담

소방설비 확인대상 물건에 대해서는 보험회사의 의뢰에 의해 현지검사 또는 서류심사를 행하여 확인율을 적용하거나 미비사항에 대한 자문을 한다. 또한 각종 소화설비의 설계·시공등에 대하여 보험회사 보험계약자 또는 소화설비사업자로 부터 상담을 받고 있다.

4) 재해과학연구회(災害科學研究會) 운영

당 연구회의 운영은 동 요산회 방재업무의 주요활동중의 하나라고 말할 수 있다. 현재 기상(氣象), 지진, 토목, 건물, 도시방재, 전기, 소방, 화학, 폭소(爆燒), 폭발, 정보의 11개 부회(部會)로 구성하여, 각각 일본내 유력한 학식 경험자를 회원으로 참여시켜 각종 재해를 분석·연구하며 그 결과를 보험업무에 적용하고 있다.

3. 원수보험회사의 방재활동

가. 주요 방재활동 대상 및 종류
현재 일본의 원수손해보험회사들

은 대부분이 어떠한 형태이건 방재기술 부문을 가지고 있으며, 담당진들은 전사(全社)에 약 260명('87년 기준)을 보유하고 이중 약 60%가 기술계이다.

방재활동은 각 보험회사에 따라 차이가 있으나 그 대상 Risk 및 종류는 다음과 같다.

1) 대상 Risk

가) 건물, 설비장치 등의 화재·폭발위험

나) 보일러, 냉동설비의 폭발·과열위험

다) 노동재해 및 생산물배상 등의 각종 배상책임보험

라) 일반 산업용 기계의 파괴·손해위험 및 건설·조립공사에 관계가 있는 각종 위험

마) 자동차보험에 관계가 있는 각종위험

바) 지진·풍수재 위험

2) 방재활동의 종류

가) 공장, 빌딩 등의 방재계획에 대한 자문

나) 조업중인 공장, 빌딩 등의 안전진단

다) 이재물건의 사고재발 방지활동

라) 가액물건등의 보험설계서비스

마) 안전기술에 관한 정보자료 제공

나. 원수사 방재활동 사례

1) 동경해상화재(주)

“Risk를 훌륭히 관리한다는 것은 건전한 기업경영을 추진하며 안전성

장을 확보하는데 필요한 하나의 본연의 자세이다”는 케치프레이즈를 내걸고 각종 Risk Consulting Service를 본사 안전기술부에서 20여명의 기술직원을 거느리고 행하고 있다. 방재관련 대고객 서비스 활동의 주요 내용은 다음과 같다.

가) 방재서비스

① 현지조사 서비스

○ 화재, 폭발, 노동재해, 풍수재등에 대한 기업 종합 Risk 진단

○ 사내(社內) 방재관리 체계, 화재·폭발위험등에 대한 안전진단

② 컴퓨터 진단 서비스

○ 조사표를 작성, 화재·폭발을 위시한 10종류의 Risk에 대해 컴퓨터로 분석·평가를 행하여 방재대책 제시

나) 안전서비스

① 안전운전 서비스

○ 각 기업 관리자 및 담당책임자를 대상으로 자동차 사고방지를 위한 안전운전관리 진단 시스템 운영

○ 운전자의 안전운전 적성진단

○ 운전적성검사 기기를 실제 조작도록 하여 속도예상반응, 처치판단등 운전자의 경향과 특징을 진단

○ 생체리듬에 의한 요주의일(要注意日) 파악으로 사고방지

② 안전운송 종합서비스

○ 화물사고 원인분석

○ 화물사고 방지를 위한 진단

다) 정보·자료 제공

① 방재·안전기술자료 간행 및 배포(RISK RADAR 등)

2) 방재관련 필름, 슬라이드, 비디오 테이프의 대출

2) 안전화재(주)

당사는 창업 이래 "재해방지 활동은 손해보험회사로서 당연한 사명이다" 라는 생각에서 방재활동에 몰두해 왔으며 공설(公設) 소방이 미정비된 창업 당시는 「사설소방대」를 조직하여 소화활동을 직접 행하였다. 현재에도 사상(社章)이 소화(消火) 도구로 사용하는 긴 막대에 쇠날이 붙은 갈퀴리로 되어 있다.

이러한 전통에 의해 73년에는 업계에서 가장 빨리 방재활동의 전문부(專門部)로서 「안전기술부」를 설치하였으며 현재는 전국 8거점(據點)에 약 70명의 엔지니어를 거느리고 국내외에 걸쳐 업계 최고의 안전기술 서비스를 행하고 있다. 대고객 서비스의 주요내용은 다음과 같다.

가) 방재서비스

1) 방재진단 서비스

○ 화재, 폭발, 기계적사고, 노동재해 등 모든 재해를 방지하기 위해 살지조사 또는 컴퓨터에 의한 진단 실시

2) 보험설계에 관한 Risk 분석 서비스

○ 합리적인 보험을 제공하기 위해 개개의 건물에 대한 위험분석서비스

○ 생산품배상책임과 원자력발전소 건설 등 대형 프로젝트에 관한 위험 분석

3) 법령에 의한 보일러, 압력용기의 성능검사의 국가대행

○ 노동성의 정기적인 성능검사를 받아야 하는 보일러, 압력용기 검사대행권을 보험업계에서는 유일하게 위임받아 국가 안전행정의 일단(一端)을 담당

나) 안전서비스

① 자동차 안전 서비스

○ 교통사고 방지 캠페인, 안전운전 강습회를 지속적으로 행함.

○ 전국각지에서 운전자를 위한 운전적성검사, 생체리듬 진단, 건강체크 서비스 등을 실시함

다) 정보, 자료제공 서비스

① 안전기술 뉴스 제공

○ 사고데이터 혹은 해외 정보망을 이용하여 사고정보와 방재기술정보를 작성하여 고객 및 방재관계자에게 제공

② 방재전시실 운영

○ 방재사상 보급 및 교육을 위해 본사빌딩 41층에 방재전시실을 마련하여 각종 방재기구 전시공개

4. 맺는 말

손해보험의 제1의 기능은 재해위험을 부담하는 것이고, 제2의 기능은 이것을 보험료 부담이라는 형태로 다수인에게 부담시키는 것이기 때문에 방재는 이와 기본적인 차이가 있는 것으로 보인다. 그러나 보험자가 재해위험을 부담한다고 하더라도 불의의 재해에 의해 거액의 보험금 지불이 경영의 불안정을 초래할 수가 있다. 재보험등의 수단으로 그 영향을 완화, 조정하는데 일상적인 노력을

하고 있으나 매년 손해율을 안정시키 보험사업을 건전하게 유지하려면 무엇보다도 손해의 발생을 예방하거나 발생한 손해를 가능한 한 감당시키는 것이 필요하다고 하겠다. 이것은 방재 즉 위험관리가 재해의 위험을 부담한다고 하는 손해보험 제1의 기능을 충분히 정당화하는 것이 된다. 또한 방재활동에 의해 거액의 보험금 지불이 억제되면 보험요율이 안정되거나 그 인하로 가능하게 된다. 따라서 보험료 부담이라고 하는 형태로 손해의 분산을 도모하는 손해보험 제2의 기능을 보다 효과적으로 달성시키는 것이 된다.

더욱이 손해보험회사가 방재에 힘을 쏟는 것에 의해 결과적으로 손해의 경감에 성공하여 재물의 무익한 손상, 멸실(滅失)을 방지하게 되면 넓은 의미로 사회적, 공공적으로 크게 공헌하는 것도 된다.

따라서 급부, 반대급부라고 하는 완전히 대립되는 입장에 있는 양자의 이해를 일치시키는 것으로써, 방재야말로 유일한 것이라고 할 수 있을 것이다.

이상 일본손보업계의 방재활동에 대하여 개괄적으로 알아보았거니와 국내 보험회사들도 자동차 안전등 새로운 분야에 대한 보다 적극적인 방재활동을 전개하여 손해율 개선 및 대고객 서비스에 충실하여야 할 것이다. (●)