

기술보험의 안전도 조사 연구해야

1. 머리말

“화재로 인한 재해보상과 보험 가입에 관한 법률”(법률 제2482호)에 의해 설립된 한국화재보험협회가 그동안 취급해 오던 특수건물의 화재 보험 인수 업무가 '92년 10월부터는 완전히 각 원수손해 보험 회사로 이관되고 한국화재보험협회(약칭: 화보험회)는 원래의 설립 목적인 화재 예방 및 소화 시설에 대한 안전점검과 이에 관한 연구 계몽 등을 주요 업무로서 그 역할을 담당하게 될 것이다. 그러므로 화보험회의 고유 업무인 안전점검과 부설 방재 시험연구소의 업무 활성화 방안을 논하기 위해 안전점검의 역사와 그 추이, 화보험회의 업무 추진 방향 순으로 간단히 언급하고자 한다.

2. 안전점검의 역사와 그 추이

보험 회사에서는 안전점검을 위험관리 측면에서 Risk Survey 또는 Underwriting Survey라고도 하는데 이는 보험 대상 물건에 내재한 각종 유형의 위험에 대한 정보를 언더라이팅 부서에 제공하는 것을 그 목적으로 한다고 할 수 있다.

역사적으로 볼 때 선진 외국의 보험 회사에서는 특히 영국을 중심으로 오래전부터 Fire Survey-



유 기 권

〈대한화재보험(주) 담당역〉

or와 Theft Surveyor들을 채용해서 보험 대상 물건을 조사토록 하였다.

점차로 이런 조사를 전문으로 하는 Surveyor들은 재산상의 모든 위험 상황들을 조사하고 보고서를 작성해야 했으므로 자연히 이런 전문가들은 모든 재산 위험에 대한 지식과 올바른 이해를 필요로 하였다.

또 전통적으로 non-marine 재산 보험에서는 광범위한 공장물건들에 대한 서술적인 언더라이팅 보고서들이 이들 전문 조사자들에 의해서 작성되어져 왔다.

1960년대에는 이들 Surveyor들이 영국 및 기타 유럽 보험 시장에 존재하였던 협정 요율 체계를 주로 해석, 설명하는 전문가로서 그 역할을 수행하였는데 이 당시의 보고서들은 언더라이터들로 하여금 각종 위험을 평가하고

부과될 보험료의 수준 및 전체 보험 계약중 몇 퍼센트를 그들이 안전하게 인수할 수 있을 것인가를 평가할 수 있도록 잠재하는 최고 손실액의 개략치와 위험 개선을 요하는 권장 사항들을 포함하였다. 그러나 위험 분석 기술은 기초 단계로서, 본질적으로 협정 요율 구조에 기초를 두고 불량한 보험 물건은 높은 보험료를 부과하고 양호한 보험 물건은 보험료를 할인해 주는 정도에 머물렀다.

1960년대 후반 영국에서 협정 요율 체계의 붕괴와 함께 런던 시장에서의 언더라이팅 보고서의 양식도 실질적인 변화를 겪게 되는데 즉, 언더라이터들로 하여금 위험의 성질과 특성, 인수 능력에 대한 최종 손실 잠재량, 재보험 고려 사항들을 충분히 이해할 수 있도록 하는 보다 분석적이고 전문적인 언더라이팅 보고서가 만들어져야 했다.

이후 1970년대에 들어와 영국의 Flixborough에서 발생한 사이클로 핵산공장(나일론 6의 제조 공장)의 폭발 사고는 그 엄청난 사고 규모로 보험과 위험관리 측면에서 하나의 큰 전환점이 되었으며 특히 폭발로 인해서 조업중에 누출된 증기운 폭발에 대해서 정량화 하려는 연구가 시작되었다. 이것은 누출 증기운 폭발시 PML(최대 가능 손실) 계산 방법

등으로 계속되었으며 더욱 화재 위험을 평가하기 위한 수학 공식, Hazard 분석에 따른 위험의 정량화 등도 활발히 진행되었다.

1980년대에는 대규모 폭발 위험이 잠재해 있는 정유 플랜트 및 석유 화학 공장의 정제 고압가스, LPG(액화 석유 가스), LNG(액화 천연 가스)의 안전한 저장, 수송 대책에 대한 연구와 함께 컴퓨터, 반도체, 정보 통신 등 첨단 공학의 등장에 따라 안전점검의 기술 수준 역시 고도화되고 있다.

3. 화보협회의 업무 추진 방향

화보협회의 위험관리 업무 중 안전점검의 추진 방향은 우선 손해 보험 회사 고객들의 기업 존속과 발전을 위협하는 위험들을 평가하여 원수 보험 회사를 지원하는 방향으로 나아가야 하며 또 안전 및 손실 예방 계획은 물론 보험 계획을 구체화 하기 위한 각종 정보를 제공하여야 할 것이다.

또 화보협회의 안전도 조사는 그동안의 경험과 기술적인 숙련도로 보아 각종 법규와 규정들이 준수되고 있는가를 체크하는 것이 상이하여야 한다.

그리고 기술적으로 취약한 엔지니어링 보험의 기술 서비스 분야인 기술보험의 안전도 조사에 대해서도 연구가 있어야 한다고 본다.

기술보험쪽의 안전도 조사는 아직은 초보 단계이므로 많은 투자가 있어야 한다고 보는데, 이 분

야에 대해 선진국에서 제공하는 기술·서비스의 예를 들면 펄프와 제지공업에서 기계를 분해하지 않고 건조기의 두께를 측정하기 위한 비파괴 검사 장치, 터빈 장애를 진단하기 위한 컴퓨터 설비, 회전 기계의 고장을 진단하는 진동 감시 장치 그리고 변압기의 절연유 가스 분석 장비 등을 갖추고 있다.

이와 같은 안전도 조사 업무를 지속적으로 또 건설하게 실시하기 위해서는 각종 화재 및 사고 사례 연구, 미국 및 영국 등의 방재 관련 규정 및 자료 등에 관한 활발한 조사 연구가 선행되어야 한다.

이에 대해서도 몇가지 예를 든다면,

- 공업별 화재 위험 또는 주요 공정 위험
- 가스 및 분진 폭발 또는 고압 설비 과열
- 화재나 폭발에 의해서 생긴 조업 중단으로 입는 간접 손실
- 방화 관련 범죄 예방 대책
- 지구상의 수질, 공기 오염



및 대기의 오존층 파괴 등 환경 손상

○ 산업 현장에서의 독가스 누출 영향 등 여러 측면에서의 연구가 있어야 한다.

한편, 1986년에 설립되어 운영되고 있는 화보협회 부설 방재시험연구소는 현재 스프링클러 소화 시험, 경보설비의 화재 반응시험, 소화기의 소화 성능시험, 건축 재료 및 주요 구조부의 방, 내화 성능시험 그리고 각종 방화 정보자료 제공 등으로 그동안 많은 실적을 쌓아 왔으나 방재시험소의 기존 업무 외에도 새로운 방화 기술의 개발 국가 정책 차원의 방재 관련 시험 및 연구 업무도 수행하는 화보협회 부설 방재시험연구소의 활성화 방안도 검토하였으면 한다.

4. 맺는 말

이제 '92년 10월이면 화보협회는 특수건물의 화재 보험 인수 업무가 국내 각 원수 손해 보험 회사에 이관됨에 따라 화보협회의 업무에 상당한 변화가 예상되지만, 손해 보험 회사의 피보험자에 대한 서비스 제공의 하나인 안전점검을 더욱 발전시킬 수 있는 계기가 되리라 본다. 이를 위해 상호 이익에 바탕을 둔 손해 보험 회사와의 보다 긴밀한 업무 제휴로 최소의 비용 지출로서 최대의 보험 영업 이익을 거둘 수 있는 방안이 함께 강구되어야 할 것이며 또한 상호간의 협조가 이뤄져야 할 것이다.☺