



따라서 防災나 保險 스스로에 限界가 있음을無視하게 되면 위와 같이 保險과 防災는 矛盾된다는 式의 詭辯에 빠지게 된다.

위와 같은 理由로 防災와 保險은 相互 不可分の 關係로 맺어 짐으로서 防災가 소홀하면 相對的으로 復舊의 經費가 더들게 되어 保險會社는 防災에 關心을 두게 되며 防災 또한 스스로 다 못하는 分野를 保險이 이를 擔當하여 相互 補完 關係로서 社會生活에 이바지하는 것이라고 할 수 있다.

그러면 實際로 保險會社의 防災活動은 어떻게 展開되고 있는 것일까?

美國 保險業界의 防災活動은 歷史도 길고 組織的으로 極히 廣範圍하며 強力하다고 한다. 損保業界, 消防團體 뿐만 아니라 各種 產業界의 防災機關을 總括하는 機關으로 活動하고 있는 N.F.P.A. (National Fire Protection Association), U. L (Underwriter's Laboratories) F. I. A (Factory Insurance Association) 및 F. M. (Factory Mutual) 등이 있는데 F.M.은 U.L.과 F.I.A.의 機能을 함께 지니므로서 防災 技術面에서 極히 높게 評價되고 있으며 이들의 活動을 推進하고 있는 것은 아직도 損保業界이고 이밖에도 主로 保險會社 및 Broker's Co.에서도 獨自的으로 技術部門을 가지고 防災 調査를 하고 있다고 한다.

英國은 美國과 같이 顯著한 組織的 活動은 없으나 F.O.C.(Fire Officer's Committee) Fire Research Station 또는 美國의 N.F.P.A의 弘報活動에 該當하는 機能을 가지는 F.P.A.(Fire Protection Association)이 있다고 한다.

獨逸 역시 美國과 같이 組織的이고도 廣範圍한 N.F.P.A 같은 組織은 없으나 主로 保險會社에서 技術 調査員을 두고 防災調査를 行하고 있으며 損保規則과 消防法規들이 있는 點은 日本이나 우리 나라의 實情과 같다.

특히 一般의 損害保險이 保險의 副產物로서 防災活動에 進出한데에 對하여 逆으로 防災活動

을 爲主로하다가 保險事業을 兼한 事例가 있다. 19世紀 初期로 부터 中期에 걸쳐 英美諸國에 있어서의 蒸氣力 利用의 急激한 發達은, 必然的으로 巨額의 損害를 입게되는 爆發事故를 發生시켜 그結果로 이러한 事故에 對處하기 爲한 機關으로서 Boiler의 定期 檢査 組織이 만들어졌다. 即, 1854年 英國에 있어서는 만체스터 蒸氣機關 使用者協會(Manchester Steam Users Association), 美國에 있어서는 하더휘일드 蒸氣機關 爆發豫防協會(Huddersfield Association for the Prevention of Steam Boiler Explosions)가 各各 同時에 設立되었다.

이러한 組織은 어느것이나 Boiler의 定期檢査를 目的으로하고 保險의 引受는 하지 안했으나 其後 이들의 組織에 刺激되어, 英國에 있어서는 1859年 “발칸”保險會社(The Vulkan Boiler and General Insurance Co.)가 美國에 있어서는 1866年 하—드워드 스팀보이라 檢査保險會社(Hartford Steam Boiler Inspection and Insurance Co.)가 設立되어 定期檢査와 同時에 Boiler保險의 引受도 開始하였다.

이後 이 Boiler保險은 차차 保險의 目的을 擴大해서 機械動力裝置 一般을 對象으로하는 廣範圍한 保險으로 發展하였으며 保險契約者側에서도 이들의 保險會社에 對하여는 保險 Service 보다는 防災 서비스를 받기 爲하여 保險去來를 하고 있다고 한다.

이러한 例에 따라서 Munich Re의 機械保險 約款에 따라 우리 나라에서도 定期的으로 機械의 檢査(Annual Inspection)를 하도록 約款에 義務 規定을 두고 防災 對策을 講求하고 있다.

또한 日本은 美國을 模倣하여 損害保險料率算定會의 技術研究部에서 災害의 基礎 研究를 行하는 外에 大學 및 其他 研究所에서 專門家들이 廣範圍한 防災研究를 하며 우리나라와 같이 損保社가 共同으로 全國都市에 消防車等の 防災裝備를 寄贈하고 있다고 한다.

筆者가 1969年 日本에서 保險研修當時 들은

防災成功事例로 다음과 같은 것이 있었다.

當時 日本의 交通事故 事情은 沈刻하여 年間 100萬件의 事故가 發生하여 2~4萬餘名의 犧牲者를 내고 交通事故傷害保險의 異例인 需要가 發生하였으며 罹災率의 上昇에 따라 保險料率을 引上코자 하였으나 마치 쌀값을 올리는 것과 같은 物議를 一般契約者에게 야기시킴으로서 各層의 壓力으로 料率 引上이 不可能하게 되었다.

保險者側에서는 苦心 끝에 罹災率을 낮추기 爲하여 東京 市內의 골목마다 車道와 人道를 分離하는 Fence를 莫大한 費用으로 設置, 事故 防止에 힘쓴 結果 차차 罹災率의 好轉을 期하여 이로서 들인 經費를 回收하고도 남는 效果를 거둠으로서 料率 引上을 얕고도 同保險의 運營을 繼續할 수 있었다고 한다.

이러한 事例는 모두 위에서 言及한바 防災와 保險의 不可分性을 證明하는 것이라고 하겠는데 날로 發展하는 우리나라의 保險事業에 比하여 防災活動은 未未한 實情에 있음은 實로 안타까운 일이라 아니 할 수 없다.

끝으로 筆者가 在職하는 新東亞火災海上保險株式會社의 防災 活動을 紹介한다면 大略 다음과 같다.

첫째 當社는 韓國火災保險協會의 한 member로서 基金을 納付하는 等으로 同會가 實施하는

安全調査 業務에 間接적으로 參與하고 있으며 또한 火保協會가 實施하는 全國都市에 對한 消防車等의 防災裝備 寄贈事業에 經費를 業界共同으로 分配하는 等으로 積極 參與하고 있다.

둘째로 當社는 去來處인 忠州肥料, 浦項製鐵等 契約者에게 保險契約을 이룬 後에도 防災 Service로서 前記한 美國의 Factory Mutual System으로 부터 斯界의 權威資料인 Loss Prevention Data冊字를 購入 該當欄을 復寫하여 貴重한 防災 資料를 無料로 提供하고 있다.

셋째로 契約者의 付保物件을 綿密하게 調査分析하는 Underwriting Survey를 實施하여 防災 施設을 改善토록 하고 이의 詳細한 Report를 作成 再保險者를 說得하여 保險料率를 보다 低廉하게 함으로서 契約者에게 Service하여 相當한 效果를 거두고 있으며 이에 對備할 專門家의 養成을 爲하여 職員을 英國에 派遣研修시키는 等の 努力을 傾注하고 있다.

結論으로 以上에서 數次 言及하였듯이 防災와 保險은 不可分의 關係로서 相互 補完 關係에 있음을 銘心하고 保險者는 罹災率 減少라는 自己 利益을 爲한 目的에서 뿐만아니라 나아가서는 社會를 爲한 防災라는 精神으로 次元 높은 防災活動을 積極적으로 展開하여야 된다는 것을 強調하여 둔다.