

화협의 역할과 향후 발전방향



정택환

재정경제부
보험제도과장

1. 화협의 설립 연혁

많은 사람들이 화재 보험협회를 일반사업자 단체와 마찬가지로 사업자들의 이익대변 단체나 친선단체 등으로 오해하는 경우가 많으나 그 성격과 기능을 살펴보면 일반 사업자 단체와는 전혀 다른 법률상의 공적 조직임을 알 수 있다. 설립연혁과 역할을 살펴보면 그 성격은 뚜렷해진다.

1970년대 초 대연각 화재사건, 서울시민회관 화재사건 등 대형화재사고가 잇달아 발생함에 따라 대형 화재사고의 사전예방활동과 사후 보상대책의 필요성이 절실했기에 따라 1973년 정부는 화재예방의 제도적 장치에 관한 법률인 「화재로 인한재해보상과보험가입에관한법률」(이하 “화보험법”이라 함)을 제정하였다.

이 법에서는 일정규모 이상의 건물에 대하여 화재보험가입을 의무화하였고, 화재예방 및 소화설비에 대한 안전점검과 이에 관한 조사, 연구, 계몽, 교육 등을 전문적으로 담당할 전문적인 기관으로 화재보험협회를 설립토록 규정하였다. 이

에 따라 당시 손해보험사가 주축이 되어 1973년 화재보험협회를 창립하였고, 올해로 벌써 27돌을 맞이하게 되었다.

회원간의 유대강화나 소관사업자의 이익대변을 주요 목적으로 하는 여타 사업체단체와는 달리, 화보험회는 화재예방과 소화시설의 안전점검 등의 공익적 국가기능을 위임받아 수행하는 법정 기관이며 경제적 이익을 목적으로 하지 않으면서 화재예방활동과 이에 대한 조사연구 및 계몽업무를 주로 수행하는 비영리공익법인이다.

이와 같은 화보험회 설립의 역사적 상황과 기능을 정확하게 인식하는 것은 앞으로 동 협회의 발전방향을 제대로 정립하는데 매우 중요하다고 본다.

2. 화협의 역할과 성과

화재보험협회는 국내 안전기관 중 최초로 설립된 기관이며, 국내에서 유일하게 건축물에 대한 종합적인 안전점검을 함으로써 재난예방활동을 통해 국민생활의 안정에 기여해 왔다. 협회와 유사한 안전관련 기관으로 소방서, 가스안전공사, 한국전기안전공사 등이 있으나 협회와는 업무영역상 <표 1>과 같은 뚜렷한 차이가 있다.

지난 27년간 협회가 추진해온 화재 예방활동과 성과를 회고하고 객관적으로 평가하는 것은 과거에 대한 반성을 토대로 미래의 발전방향을

표 1. 안전관련 유사기관 업무비교

구 분	안 전 점 검 내 용
화보협회	<ul style="list-style-type: none"> - 입지조건, 부지 내 건축물 배치상태, 건축물 구조, 유틸리티시설, 생산공정(공장의 경우) - 화가 가스 위험물 및 전기시설과 공정 내 잠재위험(공장의 경우) - 연소확대 방지시설 및 피난시설 - 경보설비, 소화설비, 소화활동상 필요한 설비 - 화재 폭발 위험도평가 * 종합위험관리측면의 점검
소방서	<ul style="list-style-type: none"> - 화재의 예방조치에 관한 사항 - 소방대상물 개수명령 등의 조치에 관한 사항 - 방화과리자의 선임 그 업무 수행에 관한 사항 - 위험물안전관리자 선임 및 그 업무 수행에 관한 사항 - 화재의 경계, 진압 및 인명구조 구급을 위한 자료조사 - 소방대상물 조사
한국가스공사	- 가스시설에 관한 안전검사
한국전기안전공사	- 전기시설에 관한 안전검사

모색하는데 중요한 출발점이 되므로 그 동안 협회의 역할과 주요 활동의 특징을 중점적으로 살펴보고자 한다.

가. 특수건물의 무료 안전점검을 통한 화재발생률 및 손해를 경감

먼저 화보법 제2조 제3호와 동법 시행령 제2조에서 규정하고 있는 특수건물에 대한 무료 안전점검활동은 화재예방과 의식제고에 크게 기여해 왔다.

무료 안전점검은 방재전문인력 및 진단장비와 자체 R&D지원시스템을 바탕으로 기술전문가에 의해 수행되고, 발견된 미비사항은 건물소유자에게 통보하여 자발적으로 위험경감을 유도함으로써 화재예방의 실효성을 높여 왔다.

표 2. 안전점검 실적

회계연도	'85	'90	'95	'97*	'98	'99
실적(건)	26,044	54,220	23,232	12,939	13,679	15,738

※ 화보법시행령 개정으로('97. 6) 점검대상이 중대형건물로 축소

또한, 안전점검 결과 위험개선사항이 있는 경우 이를 건물소유자에게 권장하며, 위험이 현저하거나 시설이 극히 불량한 경우에는 관할 행정기관 및 소방관서에 미비사항을 통보하고 손해보험회사에 보험인수관련 기초자료를 제공하여 신체손해배상특약부화재보험의 가입촉진과 보험인수시 기초자료로 활용토록 하고 있다.

협회는 특수건물의 안전점검을 수행하는 대가로 어떠한 명목의 비용도 받을 수 없도록 법률에서 명문화하고 있으며 그 운영에 필요한 비용은 손해보험회사로 하여금 출연토록 하고 있다. 이는 협회가 화보법상 보험가입이 의무화되어 있는 특수건물에 대한 종합적인 안전점검 및 화재예방활동을 통해 손해보험사의 화재보험 손해를 낮추는데 기여하기 때문이다.

<표 3>에서 보는 바와 같이 협회활동의 결과로서 보험사가 얻게 되는 초과수익의 일부를 협회에 출연하는 것이 되므로 회원사인 손해보험사에게 불필요한 부담을 주는 것이 아니라고 할 수 있을 것이다.

표 3. 화재보험 손해율 개선실적

구 분	수입보험료 (A)	손 해 율			경감수익 A*(C-B)
		특수건물(B)	비특수건물(C)	차이(C-B)	
FY97	651억원	42.3%	63.9%	21.6%	141억원
FY98	956억원	29.2%	99.5%	70.3%	672억원

※ 1. 자료출처 : 손해보험통계연감 (보험개발원 발간)

2. 손해율 = 지급보험금/ 수입보험료

나. 방재관련 시험, 인증 및 연구개발을 통한 국가방재력 제고

협회는 정부, 학계, 연구기관 및 산업계에서 필요로 하는 High Tech 방재기술 개발의 연구과제를 수행하고 있으며, 방재관련 시험·인증 및 연구개발을 통한 국가방재력 제고의 업무를 원활히 수행할 수 있도록 하기 위하여 「방재시험연구원」을 운영하고 있다.

이 방재시험연구원은 3백여 종의 첨단 시험연구장비와 전문인력을 활용하여 시험·인증을 통한 방화제품의 품질향상을 주도해 왔으며 방재시설의 신뢰도를 향상시키고 방재기술의 연구개발로 국가 총체적인 방재활동비용을 경감시켜 해외 방재전문기관의 국내시장 진출에 대응, 경쟁력있는 전문기술을 보유함으로써 방재서비스분야의 전초병 역할을 담당해 왔다.

표 4. 시험·인증 및 연구실적

(단위 :건, 백만원)

구 분	시 험		인 증		연 구	
	건수	수입액	건수	수입액	건수	수입액
FY98	1,761	947	119	227	16	335
FY99	2,312	918	168	229	15	472

한편, 동 연구원은 해외방재기관에서 인정하는 시험기관이므로 관련제품의 해외수출에 필요한 시험·인증을 실시하여 기업체에게 시간 및 경비를 절감토록 함으로써 국내제품의 국제경쟁력 제고에 일조해 왔다.

다. 위험관리 조사연구기능을 통한 재난예방 자료 제공

협회는 손해보험업계, 행정기관, 학계, 산업체, 소방관련업체, 방화관리자 등 각 분야의 방재업무 종사자에게 필요한 자료를 신속하게 제공하기 위하여 「위험관리센터」를 운영하고 있다.

동 센터는 전세계 정보 네트워크와 유관 방재기관을 통해 위험관리기술자료를 수집·분류하여 이를 데이터베이스화하고 공중전산망 및 인터넷을 통해 손해보험회사 및 일반인에게 제공하고 있다.

표 5. 위험관리센터 자료수집 및 서비스 지원실적

구 분	자료 수집	자료 제공	DB구축(누계)	
			위험관리 DB	사고사례 DB
FY98	1,358	5,304	40,895	18,321
FY99	1,052	4,486	43,354	19,151

다양한 위험에 대한 최신자료와 정기간행물 제공, 방재관련 기술지문, 정보자료의 검색 및 열람 등의 서비스 제공을 통하여 화재예방의 효과 및 재해 발생시 피해를 줄이는데 도움을 주고 있다.

라. 화재예방 교육, 계몽 및 홍보활동

오늘날 건축물이 고층화, 대형화하는 한편, 전기, 가스 등 에너지 사용량의 절대적 증가에 따라 화재·폭발사고의 예방을 위한 고급 방재정보의 제공과 위험에 대한 사전예방교육활동이 중요해지고 있다.

이러한 요구에 발맞추어 협회는 27년간의 안

안전점검 및 시험연구 경험과 방재시험연구원의 첨단 교육시설을 바탕으로 선진방재기술을 실습중심으로 교육함으로써 재해예방과 손실경감에 앞장서고 있으며 “불조심 어린이 마당(’97년부터 전개)”, “100만명 목표 무료화재 예방교육(’99. 7월부터 전개)” 등의 행사를 개최하여 국민의 안전의식을 제고하여 왔다. 또한, 각종 세미나 개최 및 간행물의 제작·배포와 국가소방력 강화를 위한 소화기기 기증 및 소방공무원의 사기 진작을 위한 소방안전봉사상 개최 등을 통하여 재난예방의 홍보활동을 지속적으로 전개해 왔다.

이상과 같은 화보험회의 활동상황을 종합적으로 평가한다면, 협회는 그동안 다양하고 종합적인 위험관리활동을 추진함으로써 대형사고의 예방 및 특수건물의 화재발생률을 낮추고, 결과적으로 화재보험료를 경감시키는데 기여해 왔으며, 아울러 화재예방 및 안전점검 결과를 사원사에게 공평하게 제공함으로써 사원사간에 경쟁을 촉진하고 서비스의 질을 향상시키는 촉매제 역할을 훌륭하게 수행해 왔다고 볼 수 있다.

3. 화협의 나아갈 방향

우리나라의 건축물 및 시설물들은 60년대 이후 급속한 경제성장 과정에서 양적 수요증가에 따라 공사비절감 및 공기단축 등을 추구하면서 건설된 연유로 선진국에 비해 태생적으로 많은 재난위험요소가 내재되어 있으며, 그 동안 성장일변도의 경제정책으로 사회 전반에 걸쳐 안전의식의 결핍이 심각한 수준에 이르고 있다. 이러한 환경적인 위험요소의 존재와 사회 전반에 팽배해 있는 안전의식에 대한 불감증으로 인하여 아현동 및 대구지하철 가스폭발사고, 씨랜드 및 인천 호프집화재사고 등 최근까지도 크고 작은 재난이 다발하고 있다.

이러한 재난피해에 효과적으로 대응하기 위하여는 건축물의 설계에서부터 완공 및 유지관리 등 단계적 위험을 근원적이고 전문적으로 조사하

는 것이 필요하며 이러한 역할을 수행해야 할 국가종합방재기관으로서 협회의 역할이 무엇보다 중요하다고 볼 수 있다.

화재예방을 위해서는 과학적인 화재예방기술을 근간으로 종합적인 화재예방의 인프라 구축과 국민의 재난에 대한 안전의식 고취가 필수적인 것이다. 이러한 목표를 달성하기 위하여 향후 협회가 나아갈 방향에 대하여 다음의 몇 가지를 제시하고자 한다.

가. 재난에 대한 안전의식 제고와 화재보험 캠페인을 통한 가입자 배가 노력

우리나라는 안전사고와 화재보험에 대한 인식이 아직도 낮은 수준이며, 선진국에 비해 화재보험 가입률도 낮은 수준이다. 모든 위험에 대해 보험을 통한 위험회피가 생활화된 선진국의 경우, 개인의 행복을 안정적으로 확보하는 수단으로 대다수가 주택보험, 화재보험, 재난보험 등에 자발적으로 적극 가입하고 있다.

따라서, 우리나라의 경우 사람들이 많이 모이는 유흥업소, 아파트단지, 콘서트홀 등 공공장소를 우선대상으로 하여, 안전점검활동을 강화하는 동시에 적극적인 보험가입 캠페인 활동을 추진하는 방안도 적극 검토할 필요가 있다고 본다. 단순한 화재보험상품이 아니라 다양한 위험에 대한 보장을 내용으로 하는 종합보장형 보험상품을 개발하면 그 동안 높아진 국민들의 안전의식 등을 감안할 때 시장잠재력이 충분하다고 생각한다.

대형사고가 발생하면 반짝 논의하다가 유아무야되는 사태를 근본적으로 개선하려면 평상시 재난에 대한 안전의식을 제고하는 프로그램을 지속적으로 개발하고, 보험가입을 통한 실질적·근본적 대책을 화재보험협회가 주도해 나가는 것이 바람직하다고 본다.

나. 위험관리 정보제공을 통한 재난예방의 홍보 활동 강화

화재보험협회는 위험관리기술을 연구개발하고 폭넓게 보급하는 국내 위험관리분야의 중추적인

인프라 역할을 담당해야 한다.

따라서, 개인 또는 사업체 등 수요자가 화재안전 기준 및 사고사례DB 등을 활용하여 재해를 사전 예방할 수 있도록 높은 품질의 서비스와 교육 프로그램을 지속적으로 제공하고, 국내 손해보험 회사에 대하여는 위험분석과 평가방법을 제공하여 손해보험의 과학화를 유도하며 보험수지 개선 및 재무건전성 확보가 가능토록 하여 지속적인 경쟁력을 확보할 수 있도록 하여야 할 것이다.

또한, 홍보 측면에서 불 때 협회의 화재예방을 위한 교육 및 홍보활동이 방재 및 위험관리분야 종사자 위주로 이루어짐으로 인해 지역적이고 일시적인 면이 있으므로 인터넷 홈페이지와 TV광고 등을 통하여 화재예방의 중요성과 재난시 피해 최소화의 조치방법 등을 효율적으로 광고함으로써 국민이 피부로 느낄 수 있는 홍보활동을 적극 전개토록 하는 것이 바람직하다. 또한 현장을 직접 찾아가는 현장위주의 지도·교육을 지속적으로 추진하여 안전의식이 생활화되도록 하여야 할 것이다.

금년초 YTN을 통한 화재보험캠페인 같은 TV프로그램이나 어린이를 대상으로 하는 다양한 안전교육프로그램은 그 좋은 예라고 본다.

다. 방재시험연구기관의 활성화를 통한 국제수준의 품질인증 강화

서비스산업의 대외개방에 따라 외국과의 고부가가치 안전관리 기술경쟁이 치열해질 것이며 각국마다 국제표준화기구(ISO)의 품질보증제도 및 인증규격 획득을 요구하는 새로운 기술적 무역장벽이 대두되고 있기 때문에 방재시험연구원의 시험인증무를 더욱 활성화하여 국제적으로 상호 인정받을 수 있도록 대처해야 할 것이다.

한편, 보험산업의 국제화 세계화 추세를 감안할 때 고도의 위험진단능력을 갖춘 외국보험사와의 경쟁이 불가피한 상황이므로 국내보험사들의 방재지도력, 방재기술 등 기술적 부문에서의 열세를 만회하는 적극적인 노력을 경주하여야 할 것이다.

그러나, 국내 손해보험사가 각기 실험·연구시설을 갖추기는 인적·물적인 한계가 있으므로 협회 방재시험연구원의 첨단시설을 공동활용하는 체계를 강화하는 한편, 국내 손보사에게 충실한 언더라이팅에 필요한 과학적 기초자료를 확보·제공하는 노력을 강화할 필요가 있다.

라. 국가경쟁력 강화를 위한 방재기술의 축적

선진국에 비해 현저하게 낮은 우리의 방재기술 수준을 세계적인 수준으로 끌어올리기 위해서는 해외 우수방재기관과의 방재기술 교류와 국제기구의 방재관련 회의(예: UN 국제해사기구 방화소위원회) 등에 적극 참여하여 상호정보교류 및 업무협력도 강화해 나가야 할 것이다.

또한, 선진국 방재기관과의 기술협정 체결 및 정기적 상호 방문 등을 확대하고, 선진 방재기술의 전수 및 상호 정보교류를 강화하여 국가 방재력 제고에 노력해야 할 것이다.

4. 맺는 말

산업발달과 경제규모의 확대에 따라 대형재해 위험이 증가되는 상황에서 교육·홍보 등을 통해 국민의 안전의식을 획기적으로 제고하는 한편, 화재 등 재해에 대비하여 방재기술을 향상·보급시키고 국제수준의 안전기준을 제정하는 등의 재해 예방활동을 강화하는 것은 국민의 생명과 재산을 보호하기 위하여 향후 더욱 강화해야 할 국가적 핵심과제의 하나라고 본다.

따라서, 향후 화재보험협회의 역할과 기능은 더욱 막중해질 것이며 국내 유일의 종합방재기관으로서 국가방재기능 강화에 중심적 역할을 수행하게 될 것으로 본다.

끝으로 화재보험협회의 창립 27주년을 축하하며, 앞으로 화재보험협회가 더욱 고도화되고 있는 국민의 욕구에 부응하면서 세계수준의 방재서비스를 제공하는 “친근한 첨단방재기관”으로 다시 태어나기를 기대한다.