

건물 붕괴사고 관련 보험대책



글 이명우 동부화재 위험관리연구소 과장, 공학석사, CPCU

1. 머리말

건물의 붕괴는 다양한 원인으로 발생할 수 있다. 지반조건, 설계오류 및 시공오류, 지진 및 태풍 등의 자연재해, 관리 부주의, 테러, 화재, 건물노후화 등 다양한 원인으로 건물의 붕괴가 발생할 수 있으며, 이러한 원인들이 복합적으로 작용할 때 건물의 붕괴 가능성은 더욱 커질 수 있다. 또한, 많은 건물들은 외부에 노출되어 있게 되는데, 지구 온난화와 극한 기상상황의 발생은 건물의 붕괴 가능성을 더욱 증가시키고 있다.

우리나라의 대형 건물 붕괴사고 사례를 찾아보면, 1970년 서울 와우아파트 붕괴(33명 사망), 1995년 서울 삼풍백화점 붕괴(501명 사망), 2010년 경기 이천 물류센터 공사장 붕괴(7명 매몰부상), 2014년 2월 경주 마우나오션리조트 강당 붕괴(10명 사망) 등이 있다. 해외의 건물 붕괴사고도 다양하게 발생하고 있는데, 우리에게 큰 충격을 준 2001년 911 World Trade Center의 테러로 인한 건물 붕괴사고가 있었으며, 1964년 일본 니가타에서 발생한 지진으로 저층 아파트 건물의 전도 및 붕괴사고가 발생하였고, 2013년 4월에는 방글라데시 사바르 공단 내 '라나 플라자' 건물 붕괴로 약 천 여명의 사망자가 발생하는 사고가 발생하였다.



[사진 1] 와우아파트 붕괴 현장



[사진 2] 방글라데시 라나 플라자 붕괴 현장

〈표 1〉 WTC 테러사고 보험손실액 추정

사고내용	억불	비중(%)
Property: WTC(세계무역센터빌딩)	35	6.8
Property: Others(기타)	50	9.0
Business Interruption(기업휴지)	100	19.5
Workers Compensation(근재)	35	6.7
Aviation Hull(항공기체)	5	1.0
Event Cancel, Misc&Disability(기타특종)	20	3.9
Liability: Airlines(항공배상책임)	35	6.8
Liability: Others(기타배상책임)	200	39.0
Life Insurance(생명보험)	35~45	7.3
전체	500~550	100%



[사진 3] 세계무역센터 건물 붕괴

여러 보험사들은 2001년 9월 11일에 발생한 World Trade Center의 테러사고와 같은 거대한 복합사고의 위험성을 전혀 예측하지 못하였다. WTC는 서로 독립적인 것으로 여겨졌던 위험들이 상호 연관될 수 있으며, 이로 인해 엄청난 규모의 손해가 발생할 수 있음을 보여 주었다. 이 사고로 재물보험, 항공보험, 배상책임보험, 기업휴지보험 등에 다양한 보험종목에 걸쳐 막대한 손해가 발생하였으며, 보험사들은 누적손실에 대한 지금까지의 믿음에 의문을 품기 시작하였다. WTC 사고의 지급보험금은 배상책임보험의 관련 손실액이 공개되고 있지 않아 정확한 금액을 추정할 수 없으나, 500억불 내지 550억불로 보고 있다.

2. 건물 붕괴사고 관련 보험대책

가. 재물보험

건물의 붕괴는 1차적으로 재물보험의 손해를 발생시킨다. 건물의 화재나 폭발 또는 기타 자연재해 위험에 기인하여 우연하고 급격한 물리적인 손상을 입게 되는 경우에 이를 재물보험의 담보대상이 될 수 있다.

화재는 건물의 붕괴를 초래할 수 있는 전통적인 위험 가운데 하나이다. 특히, 공장 및 창고 등에 많이 사용되는 샌드위치패널 구조물은 화재로 인한 붕괴에 더욱 취약한 것으로 알려져 있다. 화재위험을 담보할 수

있는 화재보험의 가입은 건물의 위험관리를 위해 필수적이라 할 수 있다. 그러나 화재 이외의 사고에 대한 부분을 보장받기 위해서는 지진위험담보 특약, 붕괴, 침강 및 사태 확장담보 특약, 풍수재위험담보 특약 등에 별도로 가입해야 함에 주의해야 한다.

최근 일정규모 이상의 건물 등에는 전위험담보(All Risks Cover)담보를 제공하는 재산종합보험 (Package insurance)의 가입이 증가하는 추세이다. 재산종합보험은 재산종합위험 (PAR: Property All Risks Cover), 기계위험(MB: Machinery Breakdown Cover), 기업휴지위험(BI: Business Interruption Cover), 배상책임 위험 CGL: General Liability Cover)을 하나의 증권으로 담보할 수 있는 보험상품이다. 특히, 건물의 붕괴 사고 발생 시 기업의 활동이 불가능해질 수 있으므로 기업휴지보험에 가입하여 이러한 위험에 대비하는 것이 필요하다.

WTC사고 발생 이후 테러로 인한 인명손해 및 재물손상 가능성이 세계적으로 무시할 수 없는 위험이 되고 있다. 테러보험은 보험계약자가 테러로 인해 입을지도 모를 재산상 손해와 제3자배상책임을 주요담보대상으로 하는 보험이다. 우리에게 익숙하지는 않지만 테러위험에 대한 담보를 추가적으로 고려해 보는 것이 필요하다.

나. 건설공사보험

건물의 붕괴는 건설이 진행중인 구조물에서도 발생할 수 있다. 건설공사가 진행중인 구조물의 경우 완공된 구조물에 비하여 그 구조적 안전성이 완전하지 않으며, 소방시설 등의 작동이 완전하지 않아 대규모 침도의 사고에 노출될 수 있는 위험성을 안고 있다. 2013년 시공중인 광주 주상복합 신축공사장 붕괴사고가 발생하였으며, 2012년 경북궁 옆의 국립현대미술관 공사현장에서 화재사고가 발생하기도 하였다.

이러한 건물의 시공 중 발생할 수 있는 여러 위험에 대비하기 위하여 가입하는 보험이 건설공사보험이다. 건설공사보험은 건물을 건설하는 중에 해당 목적물에 입은 손해나 공사 중에 제3자에게 손해를 야기할 경우를 대비하여 가입하게 된다. 공사중인 건물의 붕괴사고는 인접한 주변 시설물 및 통행인 등에까지 손해를 야기할 수 있으므로 배상책임부분에 가입하는 것이 필요하다. 건설공사보험은 공사를 착공한 시점부터 건설공사가 완료되고 발주자에게 인도할 때까지의 기간 중에 발생하는 각종 사고로 공사물건 등에 입은 손해와 타인에게 피해를 야기하여 배상해야 할 손해를 보상하는 종합보험으로 전위험담보(All Risks Cover)를 제공하며, 기타 여러 특별약관을 통해 담보의 확장이 가능하다.

다. 배상책임보험

최근 건축물의 규모가 웅장해지고 있어 다양한 사람들의 이용이 가능해 지고 있다. 대규모의 건축물은 같은 시간에 많은 사람을 한 공간에 있게 할 수 있으며, 이는 다양한 배상책임의 발생가능성이 커지고 있고 발생 가능한 손해의 심도 역시 커지고 있음을 의미한다.

건물을 이용할 수 있는 잠재적인 많은 사람들에게 대한 법률상의 배상책임을 지게 될 경우 이를 담보하기 위한 보험이 제3자 배상책임보험이다. 제3자 배상책임보험의 보상하는 손해는 법률상 손해배상금, 손해경감비용, 방어비용 등이다. 삼풍백화점 사고의 경우 배상책임 보험에 가입하지 않아 정부와 서울시에서 보상

금을 지급한 바 있으며, 이를 위해 서울시가 정부로부터 빌렸던 200억원을 19년이 지난 올해까지 상환한다고 한다(동아닷컴, 2014). 건물 붕괴사고와 관련하여 가입을 검토해야 하는 배상책임보험은 다음과 같다.

(1) 전문인배상책임보험

설계자 및 건축사 등 전문직업인의 업무수행 중 사고나 업무태만으로 타인의 신체나 재물에 피해를 입혀 법률상 배상책임을 지게 되는 경우 그 손해를 담보하는 보험

(2) 시설소유관리자배상책임보험

음식점, 숙박업소, 쇼핑몰 등의 시설에서 고객이나 이용자들의 신체나 재물에 피해를 입혀 법률상 배상책임을 지게 되는 경우 그 손해를 담보하는 보험

(3) 체육시설업자배상책임보험

체육시설 내에서 체육시설의 결함이나 업무상 과실로 타인의 신체나 재물에 손해를 입혀 법률상 배상책임을 지게 되는 경우 그 손해를 담보하는 보험

3. 맺음말

건물의 붕괴사고가 빈번하게 일어나지는 않지만 한 번 사고가 발생하면 막대한 손해를 야기할 수 있는 저빈도 고심도 사고이다. 저빈도 고심도의 사고의 합리적인 위험관리 방안은 보험에 가입하는 것이다. 건물의 붕괴사고로 막대한 재물손해 및 배상책임과 관련된 보험금 청구가 발생할 수 있다. 또한, 건물 관리자의 부적절한 유지관리, 시공자 및 설계자의 업무태만 등과 관련된 다양한 배상책임 관련 문제 및 소송이 발생할 수 있다. 건물의 안전한 이용을 위하여 건축물의 이용과 관련된 다양한 위험에 대한 합리적인 위험관리 수단으로 적절한 보험에 가입하여 위험에 대비하는 것이 필요하다. (㉹)

