

〈保險會社巡禮 ②〉

保 險 會 社 의 防 災 活 動

—安國火災海上保險株式會社編—

柳基洪

〈安國火災，企劃調查課長〉

一般的으로 「防災(Risk Prevention)」라고 하는用語는 넓은 意味로 個人이나 組織에 대하여 損失을 일으킬지도 모르는 諸要因을 除去 또는 減少시키거나 이미 發生한 損失을 極少化시키는 目的으로 행하여 지는 모든 活動을 包含한다고 할 수 있다. 그리고 이러한 防災活動은 經濟의 ین側面에서 이루어 질 수도 있고 人間의 ین側面에서도 이루어 질 수 있는데 前者は 주로 財產의 損失을 防止하여야 하는 경우에 通用되고 後자는 人間의 生命이 關係되는 경우에 通用되는 것이나 產業災害를 豫防하여야 하는 경우에는 兩者가 함께 利用 될 수도 있다.

防災活動이 經濟的인 側面에서 이루어지면 人間의인 側面에서 이루어지면 우리가 注意하여야 할 것은 「防災」라고 하는 用語를 「災難의 原因을 除去」하는 것만으로 생각하는 경향이 있다고 하는 것이다. 그러나 災難의 原因을 事前に 除去한다고 하는 것은 꼭 必要한 것이기는 하지만 이는 너무 廣範하고 또한 莫大한 費用을 수반하게 마련이며 實際로도 災難의 原因을 完全히 除去한다고 하는 것은 거의 不可能한 것이라고 보지 않으면 안된다. 오히려 오늘날 大部分의 防災活動은 事前豫防보다는 損失을 極少化하

는 方向으로 나아가고 있다고 볼 수 있다.

이와같이 防災活動을 損失極少化라고 하는 立場에서 把握하는 경우 여기에는 다시 災難이 發生하는 경우 迅速히 이를 찾아내어 鎮壓하는 것과 災難이 發生된 後 損失을 最少限으로 그치게 하는 것의 두 가지 範疇로 나눌 수 있다. 예컨대 火災로 인한 損失防止에 있어 먼저 火災를 發見하여 이를 鎮火하는 技術의 開發에 우리는 時間과 金錢을 消費했으며 일단 火災가 鎮壓된 뒤에는 불에 타지 않은 財產을 가능한 많이 救助(Salvage)하기 위하여 努力해 온 것이다.

防災活動의 概念을 이와 같이 보는 경우 严格한 意味에서 保險(Insurance Plan)은 防災活動에 包含되지 않는다고 할 수 밖에 없다. 그러나 保險會社로서는 다음과 같이 여러 가지 側面에서 防災活動과 깊은 利害關係를 갖고 있다.

첫째로 效果의인 防災活動은 保險會社의 保險金支給을 減少시킬수 있다고 하는 것이다. 그것은 先拂保險料方式을 採擇하고 比較的 最近의 統計資料를 基礎로 保險料를 算出하는 保險에 있어서는 災難을豫防하거나 損失을 減少시키려는 防災活動이 保險會社에 대하여 經營의 安定을 갖어다 주는 것이 외에 소위 權災差의 利益을

갖어다 줄 수 있다고 하는 것이다. 다시 말하면當初에豫想하였던 損害率보다 實際의 損害率이低率이기 때문에 保險者로서는豫想外의 利益(Windfall Profit)을 본다는 것이다. 물론 이와같은 利益은 後拂保險料方式(Retrospective Rating Plan)에 의할 경우에는 전혀 該當이 없음은 말할 것도 없다.

둘째로 保險會社가 防災活動에 參與하는 경우이는 同業他社와의 경쟁에서相當히 有利한 位置를 차지 할 수 있다는 것이다. 그것은 保險會社가 損害輕減을 目的으로 그의 保險契約者에게 提供하는 어떤 形態로든지의 도움(Service)은 保險契約者의 立場에서도 꼭 고맙게 받아 드려지게 마련이다. 따라서 만일 어느 保險會社가 이러한 種類의 「서비스」를 提供한다고 할 경우 다른 保險會社의 保險契約者들은 자기네도 當然히 받아야 할 것으로 생각하게 될 것이고 자연防災「서비스」를 提供하는 保險會社를 選好하게 될 것이다. 더우기 損失防止에 努力하지 않는 保險會社로서는 將來에 保險料率을 낮출 수 있는 展望이 서지 않기 때문에 他保險會社와의 價格競爭(勿論 이러한 價格競爭은 우리 나라와 같은 協定料率體制下에서는 있을 수 없을 것이다)에서 도저히 이겨 낼 수 없는 것이다.

事實保險契約者로서는 다른 條件이 같다면 가장 좋은 防災「서비스」를 提供하는 會社에 保險加入을 하게 됨은 거의 틀림이 없다고 하겠다.

세째 保險會社는 會社의 한 構成員으로서 防災活動에 큰 利害를 갖는다고 하겠다. 이것은 災難에 의하여 破損된 財產은 그것이 비록 保險에 의하여 復舊될 수는 있다손치더라도 會社全體 또는 國家全體로서 볼 때 財產의 減少를 갖어 오고 稅收의 減少로 公益事業에 지장을 갖어 오는 등 構成員에 여러가지 不利益을 주게 마련이기 때문이다.

이상에서 볼 때 保險은 嚴格한 意味에서 防災

의 概念에 包含될 수 없는 것이긴 하지만 保險會社가 防災活動에 대하여 갖는 利害는 상당히 크다는 것을 알 수 있으며 어떤 意味에서는 保險과 防災活動이 相互의 存立基盤을 侵犯하는 것 같으면서도 어느 한 쪽도 獨自의으로는 그機能을 完全히 發揮할 수 없다는 것을 알 수 있다. 그러므로 美國이나 英國을 비롯한 世界各國防災機構의 組織의 活動은 大部分 保險會社가 中心이 되어 이루어 지거나 展開되고 있으며 우리 나라에서도 1974年 建物의 防火施設과 消防施設을 點檢하는 機構로 韓國火災保險協會가 發足한 바 그 名稱自體에서 強烈하게 느낄 수 있는 것처럼 이 역시 保險會社가 主軸이 되고 있는 것이다.

그러나 이 機構의 防災活動은 火災에 限定되고 있고 그것도 現在까지는 法律로 指定한 地域의 特殊 建物에 制限되어 있으며 其他 建物에 대한 火災나 폭발, 盜難, 傷害등과 같은 其他危險에 대하여는 그 防災活動을 아직까지 다른 公的機關에 맡겨지고 있거나 아니면 保險會社自體로 이에 임하고 있는 實情에 있다. 따라서 우리나라에 있어서 防災活動을 把握하기 위해서는 언제나 保險會社自體의 防災活動을 考慮에 넣지 않으면 안 된다.

우리 會社(安國火災)의 防災活動 大部分의 國內保險會社가 그런 것처럼 會社獨自의 防災活動보다는 주로 業界共同으로 防災活動을 展開하고 있다. 그러나 넓은 意味에서 事故發生後 損害額을 極少化하는 方法으로서 保險에 의한 損害補償을 이에 包含시킨다면 保險契約의 加入勸誘나 販賣活動도 防災活動의 한 分野라고 할 수 있을 것이다. 이와 같은 觀點에서 우리 會社의 防災活動을 紹介하면 다음과 같다.

첫째로 業界共同으로 推進하는 各種 防災活動에 參與하고 있다. 여기에는 무엇보다도 建物施設의 安全點檢과 防火施設을 點檢하는 韓國火災保險協會의 運營費(協會費)를 分擔하고 있으며,

現代式 물自動車를 購入하여 消防當局에 寄贈하거나 火災豫防에 관한 舉國의인 啓蒙活動을 實施하는 등의 協會業務에 間接的으로 參與하고 있다.

둘째로 保險契約締結時 防災施設이 具備된 契約者에 대하여는 保險料를 割引하여 줌으로써 保險加入者 스스로 防災施設을 具備하도록 하는 동시에 防災施設이 되지 않은 契約者에 대하여는 防災施設設置에 대한 助言과 施工斡旋을 하고 있다.

세째 일단 災害가 發生한 경우 수시 事態의 趨移를 「체크」하고 迅速히 被害額을 調查하여 調査에 時日을 要하는 경우에는 일단 推定損害額의 範圍內에서 假渡金을 支給하여 保險加入者の 早速한 被害復舊에 最善의 協力を 하고 있다.

調査中 會社는 可能한限 使用可能物件을 찾아 내어 별도 保管措置를 시키므로써 損害額의 極少化에 努力한다.

네째로 保險으로 擔保할 수 있는 危險範圍를 質과 量에서 可能한限 擴大하여 保險加入者が 當面할 모든 災難에 대비하고 있다.

우선 質의in 面으로는 지금까지의 典型的인 保險事故인 火災·海難·傷害·盜難등에 追加하여 交通事故·爆發·破裂이라든가 風水災·落雷海溢등 天災地變에 이르기 까지 擴張擔保하고 있다는 것으로 예컨대 火災保險擴張危險擔保特約이라든가 交通傷害保險·組立保險擴張危險擔保特約등이 그것이다. 擔保範圍의 이와같은 質의擴張은 保險의 市場範圍을 넓힌다고 하는 面

에서 极히 重要性을 갖는 것이지만 결국 保險을 통한 個人이나 企業의 財產保護라고 하는 保險企業理念의 具體的인 表現이라고 할 수 있을 것이다.

다음 量의in 面으로는 1證券으로 2以上의 危險을 同시에 擔保하는 綜合保險(Package Policy)을 開發販賣하고 있다. 綜合保險은 各危險에 대하여 個別의으로 保險에 加入하는 것보다는 比較的 保險料가 算 뿐만 아니라 保險契約者로서 便利하기 때문에 先進各國은 이미 이 分野에서 눈부신 發展을 하고 있는 것이다. 우리 會社에서 現在 販賣中인 綜合保險에는 住宅綜合保險·商工綜合保險·動產綜合保險·財產綜合保險과 長期保險으로 家計綜合保險이 있으며 이는 大部分 火災·盜難·爆發·落雷·風水災等 거의 모든 危險을 擔保하고 있다. 더욱이 最近에는 長期貯蓄性保險으로 위에 든 家計綜合保險 외에 長期火災保險·長期交通傷害保險을 開發販賣함으로써 保險에 의한 防災機能 뿐만 아니라 貯蓄의 機能까지 同時に 遂行하고 있는 것이다.

이상 우리 會社의 防災活動을 要約하여 보면 결국 本來의in 意味에서의 防災活動은 주로 業界共同事業으로 推進하고 있으며 損害의 極少化라고 하는 意味에서 防災活動은 이를 하나의 企業理念에 까지 승화시켜 契約의 勸誘에서 부터 損害補償에 이르기 까지 彻底히 구현시키고 있다고 하겠다. (끝)

