

신뢰성인증 보험제도의 개발에 관한 연구

홍연웅(동양대)¹⁾, 김종걸(성균관대), 이낙영(충남대),
권영일(청주대), 전영록(경남대), 나명환(조선대)

Abstract

The purpose of this study is to develop an insurance system for product quality liability(PQL) by reviewing some legal issues concerning the product liability. It is concluded that the purpose and the function of PQL insurance have to be considered with robust experience data for the life of product, quality system of the company, size of company, the number and amount of products produced by a company and the type of company etc. And this article reviews some problems of policy including the possibility of anti-selection and reverse selection.

1. 서론

1994년 인텔사는 결함 펜티엄칩의 회수 결정으로 약 4억7,500만 달러의 손실을 입은 바 있으며, 2000년에는 마더보드 리콜²⁾과 관련된 비용이 약 2억5,300만 달러에 이르렀다. 우리나라도 2000년에는 1999년보다 5배나 증가한 541,918대의 자동차가 리콜을 받아 전체 생산차량의 16%에 달했다.

이러한 일련의 사태는 첨단시대를 살아가는 오늘날에도 제조물의 결함으로 인한 피해가 오히려 심각해지고 있음을 단적으로 보여주고 있다. 뿐만 아니라 정부 차원에서도 OECD(Organization for Economic Cooperation and Development)가입부터 본격화되었다고 할 수 있는 소비자 보호 정책을 더욱 강화하여 「품질경영 및 공산품 안전관리법 시행령」의 시행예정(2001.7)과 「결합정보 보고 의무제」의 도입 계획안(2001.4) 등 최근의 발표는 내년에 시행예정인 「제조물 책임법」과 더불어 소비자 권익을 보호하기 위한 각종 제도의 도입 및 정비가 본격화되고 있음을 알 수 있다. 더욱이 「품질경영 및 공산품 안전관리법 시행령」에는 시장출하 전에 안전확인을 받아야 할 품목을 안전검사대상공산품으로 지정함으로써 제조단계에서의 제조물³⁾의 신뢰성 및 안전성

1) 경북 영주시 풍기읍 동양대학교 산업경영공학과, ywhong@phenix.dyu.ac.kr, 054-630-1013

2) 리콜은 단순히 결함제품의 회수만을 지칭하지 않으며 점검, 수리등을 포함하는 포괄적 개념으로 사용되고 있음

3) 대부분의 경우 “생산물”과 “제조물”은 혼용되어 사용되고 있으나 법조계에서는 제2차 생산제품인

시험평가의 중요성이 한층 강조되었다고 볼 수 있다. 결국 이는 제조업자의 비용부담 요인이 되고 제조업자는 이러한 위험을 관련보험에 가입함으로써 경감하거나 회피하려고 할 것이며, 향후 안전검사 대상품목의 확대와 더불어 제품의 품질 및 신뢰성의 결여⁴⁾와 관련된 보험제도의 필요성도 높아질 것으로 사료된다.

본 연구에서는 우리 나라 실증에 맞는 제품의 품질이나 결함과 관련된 「품질보증보험」 제도의 개발방안에 대하여 검토해 보고자 한다. 2 장에서는 품질의 문제와 보험제도의 관계에 대하여 알아보고, 3 장에서는 품질보증보험의 개발방안에 대하여 포괄적으로 검토한다.

2. 품질 및 신뢰성의 결여와 보험제도

2.1 품질보증보험제도의 의의

일반보험의 사회적 기능과 마찬가지로 품질보증보험제도의 이념과 이상 역시 위험의 사회적 분산과 전환에 그 바탕을 두고 있다. 즉 생산자의 위험과 손해를 사회적인 위험과 손해로 확장시킴으로서 생산자의 위험과 손해를 극소화하는 경제적인 그러나 사후적 또는 소극적인 경제장치이다. 결국 품질보증보험은 첫째, 생산자를 위한 자위수단으로서의 기능 둘째, 피해자의 구제수단으로서의 기능 셋째, 위험분산 수단으로서의 기능을 통하여 사회경제적 긴장을 경감시켜주는 중화적 역할을 담당하고있는 책임보험의 일종이라고 할 수 있다.

품질보증보험은 피보험자가 보험계약기간중 제품의 품질, 신뢰성의 결여와 관련된 타인의 재산의 상실, 오손 및 파손 및 제조물의 품질수준 저하로 인한 재산의 피해 등으로 제3자에 대하여 일정한 재산적 급부를 하여야할 법률상의 손해배상책임을 부담함으로써 입은 손해를 보상하는 손해보험계약이다. 따라서 이는 다른 손해보험처럼 직접 피보험자에게 발생한 손해를 보상하는 것을 목적으로 하지 않고 피보험자의 책임있는 품질상의 결여로 인하여 제3자가 입은 손해를 배상함으로써 발생하는 간접손해를 보상하는 점에 그 특색이 있다.

품질 및 신뢰성의 결여에 기인된 손해는 크게 타인에 대한 배상책임손해와 기업체의 품질비용 등 자신의 비용손실로 구분할 수 있다.

1) 제3자에 대한 배상책임

- 제품품질 및 신뢰성의 결여로 인한 타인의 재물손해(Property Damage)

공업제품을 염두에 둔 “제조물”의 용어를 사용하는 반면 보험업계에서는 농업생산물도 포함한 포괄적인 생산제품을 고려하여 “생산물”이라는 용어를 선호하는 경향이 있음. 한편 결함제품에 대한 책임은 생산자 뿐만 아니라 판매에 관여한 모든 사람에게 적용된다는 점에서도 “생산물” 또는 “생산물책임”이라는 용어가 유용하다고 보여짐. 이하에서는 문맥에 따라 생산물과 제조물을 선택적으로 사용함

- 4) 품질관리나 신뢰성이론에서 통칭하는 불량제품의 개념과 일정 기간 내에 주어진 제품의 기능을 만족스럽게 수행하지 못하는 의미도 포함함

2) 제조업자의 자체손실

- 제품의 품질불량손해
- 제품의 성능이나 기능저하로 다른 제품에 미친 손해
- 제품의 사용불능으로 인한 손해
- 제품자체의 손해
- 결함(문제)있는 제품의 회수, 검사, 수리 또는 대체비용

이중 1) 타인에 대한 배상책임손해는 생산물배상책임보험의 담보대상과 구분하기 위하여 신체장해(Bodily Injury)는 제외하였으며, 2) 제조업자의 자체손실은 기존 보험의 부보대상에 적합하지 않은 업무상손실(business risk)이지만 본 보험제도에는 주요 부보대상이라는 점이 기존의 제도와 가장 큰 차이점이라고 할 수 있다.

포괄적 의미에서 생산물의 결함에 기인하는 손해를 담보하는 보험의 관계를 나타내면 아래 표와 같다.

<표 1> 품질관련유사보험제도의 비교

| 구분 | 품질보증보험 | 생산물회수비용보험 | 생산물배상책임보험 |
|--------------|------------|-----------|-----------|
| 생산물자체의수리교환비용 | ○ ×(리콜) | △ | × |
| 생산물의 회수비용 | ○ | ○ | × |
| 신체상해 | × | × | ○ |
| 재물 및 휴업 손해 | ○ | × | ○ |

2.2 품질 및 신뢰성의 기여와 法理

제조물의 품질 및 신뢰성의 기여에 따른 피해자를 보호하기 위한 주요법리는 계약책임, 보증책임, 불법행위책임으로 구분할 수 있으며 이에 대한 포괄적 규정은 우리나라의 제조물책임법에 지대한 영향을 준 바 있는 EC의 “제조물 책임에 관한 지침”이다.

1) 계약책임(contractual liability)

제조업자와 소비자 사이에 계약당사자 관계가 없다 할 지라도 현재의 생산-공급-판매 체계하에서 제조업자는 소비자에게 명시적이든 묵시적이든 자신의 제품의 질에 대한 책임이 인정된다(김현태, 1982)

2) 보증책임(warranty liability)

민법의 하자담보책임(제580조, 581조 1항)과 種類賣買의 담보책임(제581조 2항)에 의하여 피해를 입은 소비자는 제조업자에 대해 배상을 청구할 수 있으며 자신의

금전적 손실의 일부보상을 허용하고 있어 품질보증책임을 다루는데 적합하다고 할 수 있다.

3) 불법행위책임(the tort liability)

전통적인 법리는 과실책임이론에 따라 소비자에게 제품의 품질결여를 입증할 책임이 있으나 현실적으로는 전문적 지식이 부족하므로 제조업자의 과실을 입증하기 어렵다. 따라서 전통적 과실책임이론에 의해 품질상의 결여를 다루는 것은 소비자에게 불공정하며, 최근의 의료관련 판례에서 보듯이 입법책임의 전환이론 (conversion of burden of proof theory)이 소비자 보호주의의 고양과 더불어 적합성을 배제하기 어려워지는 추세이다.

3. 품질보증보험의 개발방안

기술혁신과 더불어 제품자체의 고도화, 복잡화에 의해 제품의 품질수준이 저하되는 현상이 제품의 판매·인도후에 발견되는 경우가 증대되고 있다. 이에 따라 기업이 자발적으로 보증서를 발행하거나 무상으로 일정기간 제품의 품질을 보증하는 것이 일반화되고 있다. 또한 품질에 대한 소비자의 인식고양으로 이러한 보증제도는 대상제품의 증가 또는 보증기간의 연장 등으로 더욱 확대되는 경향이 있다.

3.1 담보위험

- 1) 품질결여로 인한 피해는 품질의식이 희박한 기업에 주로 발생되므로 품질수준이 높은 기업이 가입을 회피할 경우 역선택이 발생함
- 2) 업종에 따른 품질수준의 차이가 심할 경우 평균불량률 등을 기준으로 업종별 분리시행을 검토하여야함
- 3) 보험료의 할인·할증제도를 도입하여 기업체의 품질에 대한 지속적인 관심위를 유도하여야하며, 위험률이 적은 기업의 보험가입을 적극 유도하기 위하여 위험률(손해율)이 낮은 기업에게 동기부여제도의 제정이 필요

3.2 보험의 목적물

- 1) 선정원칙
 - 통계자료의 이용가능성
 - 피해평가가능성
 - 보험도입시 효용성
- 2) 선정대상기업
 - ISO인증업체 등 저위험 기업을 우선 가입대상으로 지정한 후 점진적 확대

3.3 위험도 산출단위

수익자부담원칙에 따라 보험혜택을 받는 기업의 제품을 요율산출 단위로하는 것

이 원칙이나 기업체의 업종, 생산품목의 다양성, 공정의 다양성, 인적·재무적·기술적 편차 등으로 인한 통계의 집적관리가 현실적으로 어려우므로 업종, 지역, 규모 등 여러 가지 기준을 도입검토

3.4 보험료율산출

제조물의 종류, 업종, 품질관리체계, 과거의 보증실적, 손해율 등을 감안하여 리스크 실태 및 인수조건 등에 따라 개별적으로 산출함

3.5 손해사정

품질의 문제는 광범위한 지역에 다양한 피해가 동시다발적으로 발생하므로 일시에 많은 손해사정인을 투입해야하고 단기간에 사정작업을 완료할 수 없는 현실이므로, 이를 대체할 수 있는 기업별 제품별 판매점별 품질정보시스템구축이 필요함

3.6 보상방법

직접수리비용 및 소송비용에 대하여는 1사고5)에 대해 다음 산출식을 따른다.

$$\text{「보험금} = (\text{손해액} - \text{면책금액}) \times \text{축소보상비율6)」}$$

4. 결 론

국제적으로 소비자보호에 대한 인식이 확산되면서 제품의 사용에 따른 품질 및 신뢰성의 저하되는 문제로부터 소비자를 보호하기 위한 제도가 강화되는 추세이다. 이러한 추세에 대응책이 미흡할 경우 기업의 위기는 물론 우리 나라의 수출경쟁력 제고에도 큰 저해요인으로 등장할 것이다.

본 연구에서는 「품질보증보험제도」의 필요성 및 의의 개발의 방안에 대하여 포괄적으로 알아보았다. 품질보증은 기업 및 국가에 미치는 영향을 감안할 때 품질보증관련법 및 정책의 수립은 물론 장기적인 마스터플랜이 마련되어야 할 것이다.

[참고 문헌]

- [1] 김현태(1982), 제조물책임의 입법동향과 적용법리, *사법연구*, pp. 292-295
- [2] 고평석(1990), *책임보증계약법론*, 삼지원
- [3] 변승남, 이동훈(1998), 제조물 책임법 시행에 따른 품질경영정책 및 ISO 9000시리즈의 수행, *품질경영학회지*, pp. 27-47.

5) 동일한 원인에 의하여 발생한 품질의 결여에 기인하는 모든 수리청구는 1사고로 한다.

6) 초기 몇 년간은 낮게 책정(50% 이하)한후 재정여건을 고려하여 점진적 상향조정