

高額附保物件에 對한

安全調査(UNDERWRITING SURVEY)

—原受社共同調査結果를 중심으로—

業 務 部

一. 序 論

第二次 五個年 經濟開發 計劃이 着手되고 부터 우리 나라 產業界는 藏置產業 또는 資本集約的 產業이 飛躍的으로 發展하였고 이러한 產業의 代表的 產業인 大韓 石油公社가 設立되고 부터는 石油化學 系烈의 商品들이 우리 주변에 널리 利用되게 되었다. 이러한 商品은 主로 無數히 많은 屋外「파이프」(pipe) 設備에 의하여 生産됨으로 중래와 같은 火災와는 그 양상을 달리하게 되었다.

輸出이 우리 나라 經濟發展의 主導的 역할을 하게 됨에 따라 勞動 集約的인 產業도 아울러 飛躍的 發展을 하게 됨은 물론 全國에 工場이 分散하게 되었다.

이러한 量的 質的 發展은 大部分 外國의 資本, 技術을 導入하여 이루어진 것이라고 볼 수 있다. 이러한 點에서 國內技術의 米속 그리고 危險에 대한 防災의 힘이 미약하였고 危險의 확산을 고려해 볼 時間的 余裕을 가지지 못하였다. 뿐만 아니라 保險業界에 있어서도 產業界의 급속한 發展에 따른 危險의 增大, 保險引受의 能率化, 保有의 適正化, 再保險 處理의 整備等 여러가지 問題를 內包하고 있을 때 1974年 1月 23日의 潤成紡織 大火災로 인하여 產業界와 保險業界에 한꺼번에 많은 충격과 問題點을 안겨줌과 아울러 解決의 실마리도 안겨 주었다고 보아야 할 것이다. 그 巨大한 工場의 被害 殘像이 과연 產業界와 保險業界에 어떠한

반응을 주었을까?

產業界에는 防災의 勞力을 기울이게 하였고 또한 조그마한 잘못이 크나 큰 被害를 준다는 엄연한 事實도 깨닫게 하였고, 損保業界는 保有의 適正化, 再保險 處理의 신속을 期하게끔 되었다. 따라서 巨大한 危險, 巨大한 契約에 있어서의 契約 以前의 再保險 處理 方法을 알게 되었고 또한 契約 以前에 安全度 調査 (Underwriting Survey)를 實施하게 되는 契機를 만들어 주었다.

오늘날과 같이 經濟的 發展이 급속할 경우는 經濟主體의 巨大化와 이에 따른 危險의 巨大化는 必然的이기 때문에 여기에 맞는 保險引受體制의 整備; 그리고 經濟主體의 危險管理의 體制를 확인하고 危險의 分散狀態는 어떻게 되어 있고 罹災發生時에 豫見 될 수 있는 損害의 程度가 어느 정도인지를 알아야 保險者의 保有額을 決定할 수 있고 引受 保險料率의 適正 여부를 確立하고 再保險 交換 規程에 明記된 同一 構內라고 하더라도 每 危險이 50m 以上 격리된 物件을 區別 하고자 하는데 금번 共同安全調査의 實施動機가 되었으며 우선 1차로서 영남지방만을 실시하였던 것이다.

二. 準備 事項

이러한 目的을 達成하기 위하여는 많은 준비와 철저한 사전 作業이 있어야 할 것이기에 우리는 다음과 같은 준비 작업을 하였다.

1. 調查團 構成: 비교적 오랜 기간 동안 論議되었던 同共同調査의 方案이 5월에 있었던 各社 業務部長 「세미나」에서 具體化되어 아래와 같이 調查團이 構成 되었고 同時에 調查對象業體를 區分하여 各組別로 割當 하였다.

調查團編成表組

A組	東洋火災海上 保險株式會社	火災特種部長 李赫鍾	新東亞	特種業務部長 閔丙龍
	大韓再保險公社	火災保險部長 李相先	韓國火災保險協會	業務部次長 金勝濟
B組	大韓火災海上保險株式會社	火災特種部長 金聖鎮	國際	李相烈
	韓國火災保險協會	業務部代理 李孝根		
C組	高麗火災海上保險株式會社	火災特種業務部長 洪承俊	第一	張光明
	韓國火災保險協會	業務部代理 晉凡		
D組	海東火災海上保險株式會社	火災特種業務部長 白基煥	安國火災	火災業務課長 呂武鉉
	韓國火災保險協會	業務部代理 崔在準		
E組	東方海上火災保險株式會社	火災特種保險業務部長 韓基亨	汎韓海上火災保險株式會社	第二業務部長 崔岱鉉
	韓國火災保險協會	業務部審查課長 李炳斗		

2. 對象業體選定: 對象業體選定基準은 우선 保險契約累計 10억 以上業體를 선정하고 그중에서 비교적 높은 危險을 간직한 業體를 金額順으로 選擇하여 調查日程에 마칠 수 있는 數를 고려 83個業體로 決定 하였다.

3. Check List 作成: 數個組로 편성하여 實施하는 調查이므로 調查內容의 統一을 基하기 위하여 一定한 樣式을 作成하였다. (別紙)

4. 對象業體에 協助公文發送: 이상의 準備作業이 끝난 후 該當 業體에 別紙와 같이 同調査에 協助해 줄 것을 要請하는 公文을 發送하였다.

5. 調查團 調査實施: 日程에 依據 5月 11日 일요일 서울을 各者 出發 5月 12日 大邱의 指定場所에서 合流 간단한 調査에 대한 會合을 가진 후 各組別

로 調査에 임하였다.

三. 現場 踏査

現場踏査는 다음과 같은 四가지 觀點에서 實施하였다.

첫째: 工場 構內 危險의 分散狀態의 確認.

圖面に 表示된 建物과 保險契約 明細에 表示된 建物과의 關係各建物間의 거리가 얼마나 떨어져 있으며, 罹災 發生時에 옆의 建物로 延燒 될 경우가 있는지 여부. 再保險交換 規程에 明記된 50m以上 거리된 建物이 있는지 여부, 있었을 경우 도면에 별도 表示하여 保險契約 締結時 別途 引受 할 수 있도록 조치 할 事項을 明記.

둘째: 建物 構造 및 危險 管理 狀態 確認

各建物의 構造가 料率書에 表示된 耐火構造인지 不燃材料로 構成되어 있는지를 파악하고 罹災 發生時에 使用 될 消火設備의 種類 및 數量의 確認, 管理 狀態를 파악함으로 일단 유사시에 어느 정도 利用 할 수 있는지를 조사.

셋째: 作業工程과 適用 保險料率의 適應與否 確認.

各建物別 作業工程을 確認하고 作業에 使用되는 原資材의 種類 그리고 料率書에 表示된 危險級別을 明記하고 그 作業工程에 該當하는 料率을 확인함으로써 料率適用上의 적부를 確認.

넷째: 工場의 一般의 事項.

工場의 生産 規模를 把握하기 爲하여 從業員數, 工場敷地, 建物面積(石油化學 系列은 建物面積 대신 1일 生産能力) 生産品名, 原副資材名, 生産能力, 建物동수 工場施設容量, 自家發電能力, 工業用水의 量, 火災發生時, 鎮火作業에 동원 될 수 있는 消防署의 數, 消防署 消防車의 台數 및 인접 公장으로 부터 지원 받을 수 있는 消防車의 台數 그리고 지원 받는데 소요되는 時間을 파악.

이러한 네가지 점을 중점적으로 파악하여 元保險會社의 保有에 참고할 수 있는 자료와 當協會에서의 保險契約 引受時 保險料率 適用에 참고가 될 수 있도록 資料를 수집하였다.

그러나 이러한 작업에 있어서 몇가지 陰路點이 노출되어 次後 安全度 調査에 참고 사항으로 다루어야 할 것 같다.

四. 隘路事項

1. 該當 工場의 協助 미약: 各 該當 工場에 對한 協助 要請 文書의 지연으로 因하여 協助를 거부하는 事例와 保險에 關한 認識 부족으로 工場 답사는 고사하고 수 위실에서 되돌아 나온 사례가 있었다. 그 해결방안으로 次後에는 協助 文書를 最少限 2주일 前에 발송하고 서술에 所在하는 該當 業體와 事前에 충분히 연락을 하여 工場 踏查에 조금도 차질이 없도록 사전 조치를 하여야 할 것이다.

2. 時間의 촉박: 慶尙 南北道內에 散在한 83個 業體를 15名이 일주일 동안에 調查한 것은 그 規模가 너무 방대하여 工場을 세밀하게 조사함에 是 人的, 時間적 부족으로 保險 價額과 保險 金額과의 差額 問題, 各 建 物의 保險 價額, 火災 發生時 擴散 可能性 및 被害額의 程度, 火災 發生 最大 危險 地域의 區分, 이에 따른 火災 防災 施設의 數量, 能力 調查가 미흡 하였다.

3. 現場 踏查計劃의 未熟 同一한 地域에 인접되어 있는 物件에 對하여 같은 一個組에 割當하여 한번에 현장 조사를 하여야 할 工場에 대하여서도 이웃된 工場인지 몰라 2個의 조로 편성하여 調查에 입한것은 시간적으로 낭비가 많았다. 따라서 차후는 철저히 圖上으로 하여 同一 地域에 대하여는 같은 組로 편성하여 조사를 하여야 할 것이다.

이러한 隘路點과 아울러 몇가지 問題點이 發見되었다.

五. 問題點

1. 危險의 分散狀態의 把握

當 協會에서 引受하는 物件은 대다수가 銀行鑑定書에 의해 契約이 이루어지기 때문에 실존 해 있는 建物 狀態와 請約書에 記載되는 內容과의 현격한 차이가 나는 바, 이러한 危險을 引受할 시는 어떻게 請約內容에 기재 하여야 하는지?

또한 同一 構內에 散在되어 있는 物件中 再保交換 規程에서 말하는 別個危險으로 分離되어 있을 경우 어떻게 記載하며 어떻게 保有를 決定할 것인지?

2. 物件의 價額算定

保有의 適正化를 期하기 위하여는 모든 物件의 保險

價額을 表示하여야 되겠으나 銀行鑑定書의 未備(數年 前의 것으로 使用하는 경우가 許多한)와 決算者의 未 備로 各 建物 구축물과 各 建物에 收容되어 있는 기계 장치류의 價額이 分離되어 있지 않아 各 工場의 'E.M. L 또는 M.P.L을 算定하기가 매우 어려운 實情이었다 따라서 앞으로 施行하는 安全度 調查時에는 各 建物 別로 財產價額을 提示 받을 수 있도록 협조를 구해야 할 것이다.

3. 散發的인 現場踏查

保險의 目的에 대하여 여러 機關에서 必要時마다 수 시로 現場踏查를 施行하고 있는 바 工場側에서는 事務 的인 內容을 把握하고 있지 못한 關係로 번거로움만을 생각하고 기피 내지 거부하는 事例가 간혹 볼 수 있는데 保險者로서는 約款에 明示(約款 第27條)된 바에 의하여 調查를 하고 있으나 이런 散發的인 調查는 經費面에서나 人力面에서 相當한 負擔이 아닐수 없는 바 이의 是正策도 講求해 볼만한 問題點으로 제기해 보고 싶은 心情이다.

結果(效果)

1. 企業體에 대한 效果

國內損保業體의 各企業에 대한 引受能力을 과시하고 保險에 關한 認識을 提高시켰으며(어느 業體의 管理層 에 있는 사람으로 부터 國內業界에서는 우리 會社의 危險을 감당할 수가 없어 外國會社와 계약하고 있다는 등의 이야기를 한 事例도 있었음) 防災 活動에 積極的인 觀心을 갖도록 하였으며 企業經營이 保險없이 是 不可하다는 點을 인식시킨 것이 지엽적이기는 하지만 큰 成果라 할 수 있겠다.

2. 保險者에 대한 效果

危險의 狀態를 確認하므로써 保有의 適正化를 期할 수 있을 것 같으며, 이는 또한 不必要한 量의 海外出再 를 防止할 수 있는 點으로 큰 效果라 할 수 있겠다.

또한 各工場의 作業工程과 使用 原副資材와 建物狀態를 파악하므로써 適正料率을 策定할 수 있다는 點도 看過할 수 없는 效果라 할 수 있겠다.

六. 끝맺음

이번에 實施한 安全調查(1차)는 人力이나 豫算面에서 짧은 日程으로 밖에 할 수 없었으나 그러므로 여러 가지로 업무에 참고가 되리라 믿고 있으나 좀더 細密

한 調査로서 상세한 報告書를 만든다면 여러 保險實務 分한 調査가 이루어지지 않았음을 自認하면서 앞으로
 者를 위하여 도움이 될것으로 믿으며 本調査에서는 充 있을 2차, 3차 調査의 밑거름으로 삼고져 하는 바다.

火災保險工場物件安全度調査書

業體名				代表者			
所在地				業種			
生産品名 및 生産能力	1日:			年間			
面積	工場의 總敷地:		坪,	總建坪:		坪	
擔保 되는 危險							
危險 群別	該 當 符 號	級	數	危 險 度	占 有 比 率	備 考	

安全度 調査 事項

1. 防火施設.....							
가. 警報施設.....		自動警報機		個,	手動警告機		個, 合計 個.
나. 消火設備							
① 消火栓——		屋外	個,	屋內	個,	合計 個.	
② 可搬式動力消防 펌프——				台	③ 「스프링클러」裝置——		有. 無
④ 消防車——				台	⑤ 給水能力 및 給水能力——		
2. 周圍의 危險狀態							
가. 周圍의 物件.....		道路의 廣幅.....					
		東	西	南	北		
나. 消防署 關係							
① 인근 消防署와의 距離와 消防車數 및 交通便:							
② 인근 工場과의 距離와 消防車數 및 交通便:							
3. 動力							
가. 動力의 種類 및 馬力數.....							
나. 配電狀況.....							
4 作業工程 및 作業上의 危險度.....(別添 工程圖 參照)							
5. 生産品 또는 使用原料의 危險度							
6. 建物 및 機械의 耐用狀態(建築 및 設置年月日).....							
7. 工場의 管理狀態		從業員:		名	晝夜間作業狀況:		
附保物件의 管理 및 警備狀態;							
8. P.M.L.....							
9. 調査總評.....							
調査年月日		年	月	日	調査者		