해상보험 실무

해운·조선·물류·수산(바다) 최고위과정 제6기

2024.4.17

CONTENTS

해상보험의 내용과 역사적 배경, 현황을 살펴보고
실무적 활용 방안을 생각해본다.

01
개요

02
역사

03
현황

PROFILE

권오정

법학박사, CPCU, ARe, AIC

- ㈜에이엠씨손해보험중개 상무
- 前 삼성화재 해상보험파트장
- 前 삼성화재 런던사무소/유럽법인 주재원

01

해상보험

- 해상보험계약의 법적정의
- 해상보험계약의 종류

해상보험?

#손해보험

#선박보험

#해난사고

#적하보험

#수출입무역

#로이즈

#영국

#피앤아이(P&I)

법률상 ‘해상보험계약’

- 상법

제638조 (보험계약의 의의)

보험계약은 당사자 일방이 약정한 보험료를 지급하고 재산 또는 생명이나 신체에 불확정한 사고가 발생할 경우에 상대방이 일정한 보험금이나 그밖의 급여를 지급할 것을 약정함으로써 효력이 생긴다.

제693조 (해상보험자의 책임)

해상보험계약의 보험자는 해상사업에 관한 사고로 인하여 생길 손해를 보상할 책임이 있다.

- 1906년 영국해상보험법

제1조(해상보험의 정의)

해상보험계약이란 보험자가 그 계약에 의하여 합의한 방법과 범위 내에서 해상손해, 즉 해상사업에 수반되는 손해에 대하여 피보험자에게 손해보상을 약속하는 계약이다.

01 해상/보험/계약

[해상보험계약 = 해상사업(adventure/business)에 수반되는 손해를 보상하는 계약]

해상위험

Maritime Perils

손해보상

Indemnity

계약

Contract

01 해상위험

[해상위험 = 바다의 항해에 기인하거나 부수하는 위험]

해상위험

- 해상고유의 위험(Perils of the seas)

→ 바다의 우연한 사고나 재난(침몰, 좌초, 충돌 등)

- 해상의 위험(Perils on the seas)

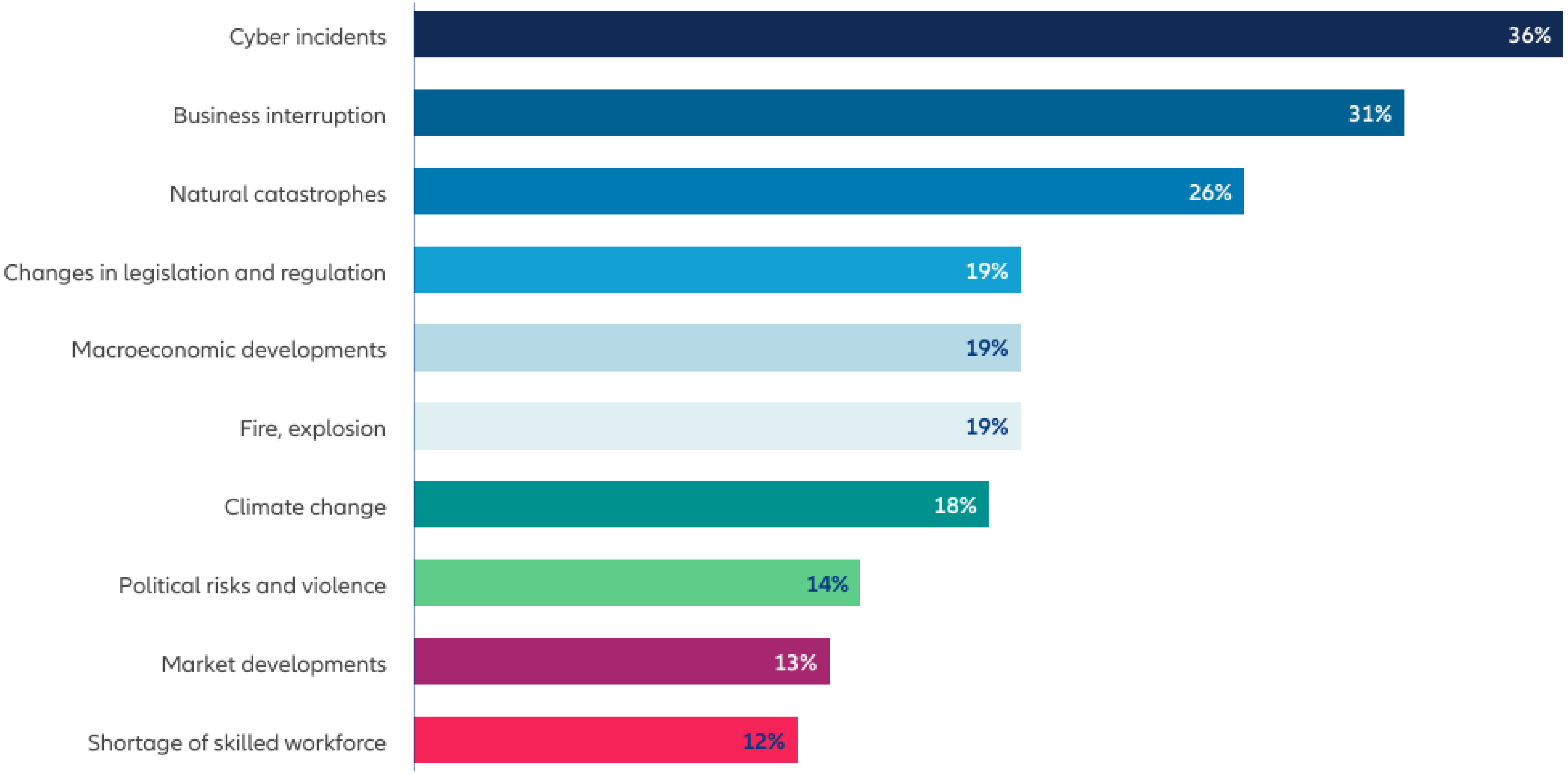
→ 화재, 해적, 선원의 악행 등

- 전쟁 및 동맹파업 위험
- 기타 보험증권상 기재된 일체의 위험

The most important business risks in 2024: global

Allianz Risk Barometer 2024

Figures represent how often a risk was selected as a percentage of all survey responses from 3,069 respondents. All respondents could select up to three risks per industry, which is why the figures do not add up to 100%.



Source: Allianz

Top 10 risks

"Please estimate the likely impact (severity) of the following risks over a 2-year and 10-year period."

Rank	2 years	10 years
1st	Misinformation and disinformation	Extreme weather events
2nd	Extreme weather events	Critical change to Earth systems
3rd	Societal polarization	Biodiversity loss and ecosystem collapse
4th	Cyber insecurity	Natural resource shortages
5th	Interstate armed conflict	Misinformation and disinformation
6th	Lack of economic opportunity	Adverse outcomes of AI technologies
7th	Inflation	Involuntary migration
8th	Involuntary migration	Cyber insecurity
9th	Economic downturn	Societal polarization
10th	Pollution	Pollution

Risk categories: Economic | Environmental | Geopolitical | Societal | Technological

Source: World Economic Forum Global Risks Perception Survey 2023-2024.

Top 5 risks in Marine and Shipping in 2023

Rank		Percent	2022 rank	Trend
1	Fire, explosion (화재/폭발)	29%	3 (25%)	↑
2	Changes in legislation and regulation *(e.g. trade wars and tariffs, economic sanctions, protectionism, Euro-zone disintegration)* (제도변경-무역제재)	25%	NEW	↑
2	Cyber incidents *(e.g. cyber crime, malware/ ransomware causing system downtime, data breaches, fines and penalties)* (사이버사고)	25%	4 (23%)	↑
4	Business interruption *(incl. supply chain disruption)* (기업휴지-물류중단)	23%	1 (42%)	↓
4	Natural catastrophes *(e.g. storm, flood, earthquake, wildfire, extreme weather events)* (자연재해-기상이변)	23%	2 (33%)	↓

(Source: Allianz Global Corporate & Specialty, "Allianz Risk Barometer 2023")

01 손해보상

[손해보험의 원칙 = 실손보상]

實損보상

- Indemnify = In(not) + demn(hurt) → "害입은 것을 없앰"

- 보험계약자를 손해이전의 상태로 되돌려 놓는 것으로 이득이나 수익이 없을 것
  → 피보험이익
  → 보험자 대위
  → 손해액 시가주의(보험보상시 감가상각 감안)

- 원칙의 예외
  → 기평가보험, 신구교환 미공제(New for old), 공제금액 등

01 손해보상

[報償 vs 賠償]

구분	보상	배상
의무자	보험자	불법행위자 및 계약(채무)불이행자
근거	보험계약	법률(민법 등)
내용	적극적 손해(재산상의 실제손해) * 다른 손해는 특약으로만 보상	적극적 손해 + 소극적 손해(일실이익 등) + 정신적 손해(위자료 등)
손해범위	계약상 보상하는 손해에 기인한 것	배상책임의 원인과 상당인과관계가 있는 것
기타	보험계약자/피보험자 등의 고의/중과실은 면책	의무자의 고의/중과실/경과실은 책임인정의 주관적 요건

01 영미법상 계약

["합의는 준수되어야 한다(*pacta sunt servanda*)."]

계약

- Contract = 법적으로 강제되는 당사자간의 약속이나 합의 (미국통합상법전(UCC) 제1조 제201항).
- 계약의 성립 요건 = 청약(offer) + 승낙(acceptance) + 약인 → 합의 or 不합의
- 약인 = 대가 관계 (consideration, 約因)

→ 약속자(promisor)에 대한 이익(benefit) / 수약자(promisee)에 대한 불이익(detriment)
→ 계약에 법적강제성(enforcement)를 부여하는 요소
→ 영미계약법의 고유한 개념 (sth given in consideration for a promise)

[영국판례] 'Ever Given' – 구조'계약'이 체결된 것으로 볼 수 있는지?

(Image credit: MAXAR, 판결문에서 재인용)

SMIT Salvage BV & others -v- Luster Maritime S.A. & another (Ever Given – salvage claim) [2024] EWCA Civ 260

- 급박한 구조상황이라도 커먼로상 계약성립의 요건이 적용됨
  → 청약/승낙/약인
  +명시적으로 구속력있는 계약 조건 합의
- 구조보수에 대한 합의만으로는 계약이 체결된 것은 아님
- 합의된 조건이 포함된 문서상 각 당사자의 서명 요구
- 임의구조로 간주시 국제구조협약 혹은 해당국가 법률적용

01 보험계약의 성립

[법률상 절차와 의무]

청약의 유인 » 청약 보험료납입 » 승낙 보험증권교부 » 보험계약 성립

보험계약당시에
보험계약자 또는 피보험자의
중요한 사항에 대한 고지의무

보험자의
보험약관 교부 및 설명의무
*승낙의제(30일)

-보험자의 책임은 당사자간에 다른 약정이 없으면 최초의 보험료의 지급을 받은 때로부터 개시된다(상656조).
-보험자는 보험계약이 성립한 때에는 지체없이 보험증권을 작성하여 보험계약자에게 교부하여야 한다(상640조).

01 보험계약의 특징

[보험증권(계약서) = 법률적 문서]
[일반계약과 다른 특징]

- 사행/선의계약성
- 부합계약성
- 유상/쌍무계약성
- 낙성/不요식계약
- 계속계약성
- 독립계약성
- 영업성

01 해상보험계약의 특징

역사성

보험제도의 기원

→ 보수성

국제성

국제무역의 요소

→ 외국(영국)준거법

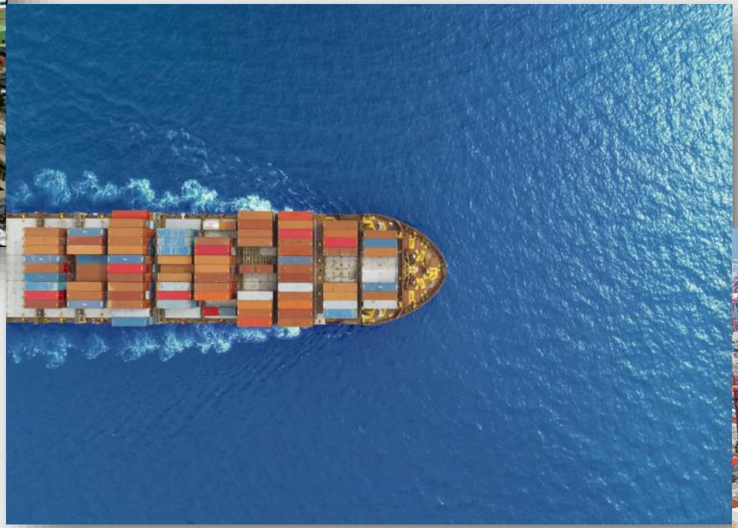
기업성

전문상인간 거래

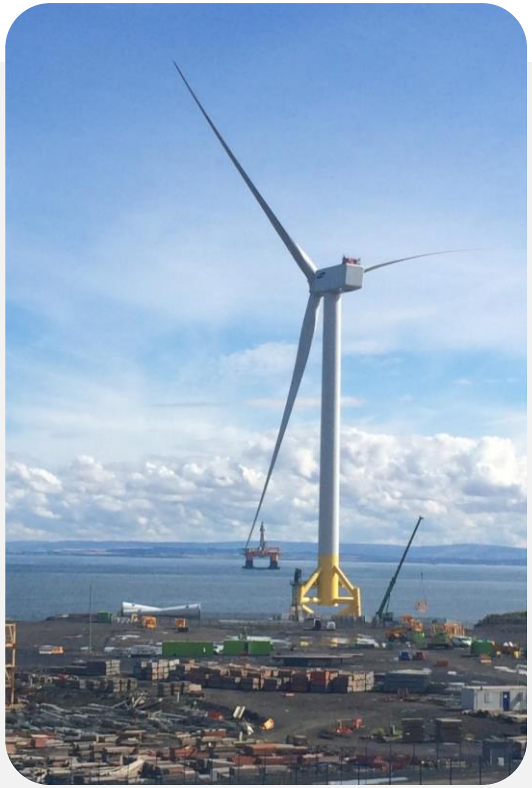
→ 계약자유의 원칙

01 해상보험계약의 종류(1)

[피보험목적물(선박/적하 등)과 가입주체(건조자/선주/화주/항만운영자 등)에 따른 분류]



01 해상보험계약의 종류(2)



02

해상보험의 역사

- 보험제도의 기원
- 로이즈

02 제도화: 해사관습에서 입법까지

02 기원: 모험대차(冒險貸借)

[B.C. 18C]

Bottomry Respondentia

- 함무라비왕(BC1792-1750)이 반포한 고대 바빌로니아 법전
- 선박과 화물을 담보물로 하는 소비대차 조항 포함
- 선주나 화주는 항해가 무사히 종료되면 원금에 고율(12%~20%)의 이자를 대주에게 상환하고 해난사고시 원리금 상환 면제

  * ‘premium’=모험대차이율-일반금리

(출처: https://www.britannica.com/topic/Code-of-Hammurabi)

02 기원: 공동해손(共同海損)

[B.C. 1C]

General Average

- 지중해 무역의 중심이었던 에게해의 로도스섬의 해법에 포함(BC916)
- 항해단체가 해난을 당하여 공동의 안전과 이익을 위하여 화물이나 선박 일부를 바다에 고의로 버리는 투하(jettison)를 해사관습으로 인정
- 로마 유스티아누스법전에 수록(AD529)

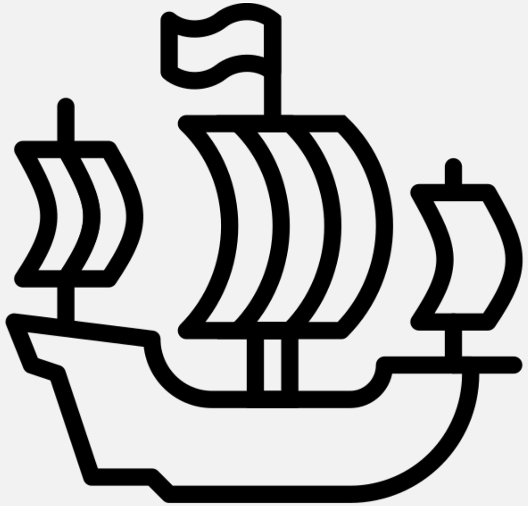
(출처: Lex Rhodia law office)

02 중세유럽

[14C]

Medieval Guild

- 11~12세기 덴마크 상인들이 해난사고시 구성원을 보상하는 Guild 구성
- 1347년 최초의 해상보험증권: 'Santa Clara'호
- 1384년 현존하는 가장 오래된 보험 문서: Pisa에서 Savona까지 직물 운송관련



02 영국의 초기 해상보험

[16~17C]

England

- 16세기에 북이탈리아의 롬바르드 상인들이 영국으로 이주하여 은행과 보험의 개념 도입
- 1601 Francis Bacon : 상인들간에 사용되는 보험증권에 관한 법률 (An Act touching Policies of Assurances used among Merchants) 초안
  * 1681년 프랑스, '해상보험에 관한 법률' 성문화
- 1745 The Marine Insurance Act
- 1906 Marine Insurance Act

(출처: https://www.britannica.com/biography/Francis-Bacon-Viscount-Saint-Alban)

02 영국의 해상보험제도 발전

[18~19C]

Lloyd's of London

- 1688 Edward Lloyd's의 커피하우스에 관한 기록
- 1730년대까지 개인이 인수하는 해상보험 거래소 역할
  *19C초까지 법인에 의한 해상보험인수는 2개사만 독점 허용
- 1771 The Society of Lloyd's 구성
- 1871 Lloyd's Act 통해 법인화

(출처: http://www.levantineheritage.com/coffee-culture.html)

02 영국의 보험시장

[Sharing risk to create a braver world]

Lloyd's of London

- 1904 자동차보험인수
- 1911 항공보험인수
- 1912 Titanic호 침몰사고보상
- 1965 위성보험인수
- 2001 세계무역센터 테러사고 보상

- 2023년 수입보험료 GBP52.1bn

*약90조원, 전년비 11.6%↑

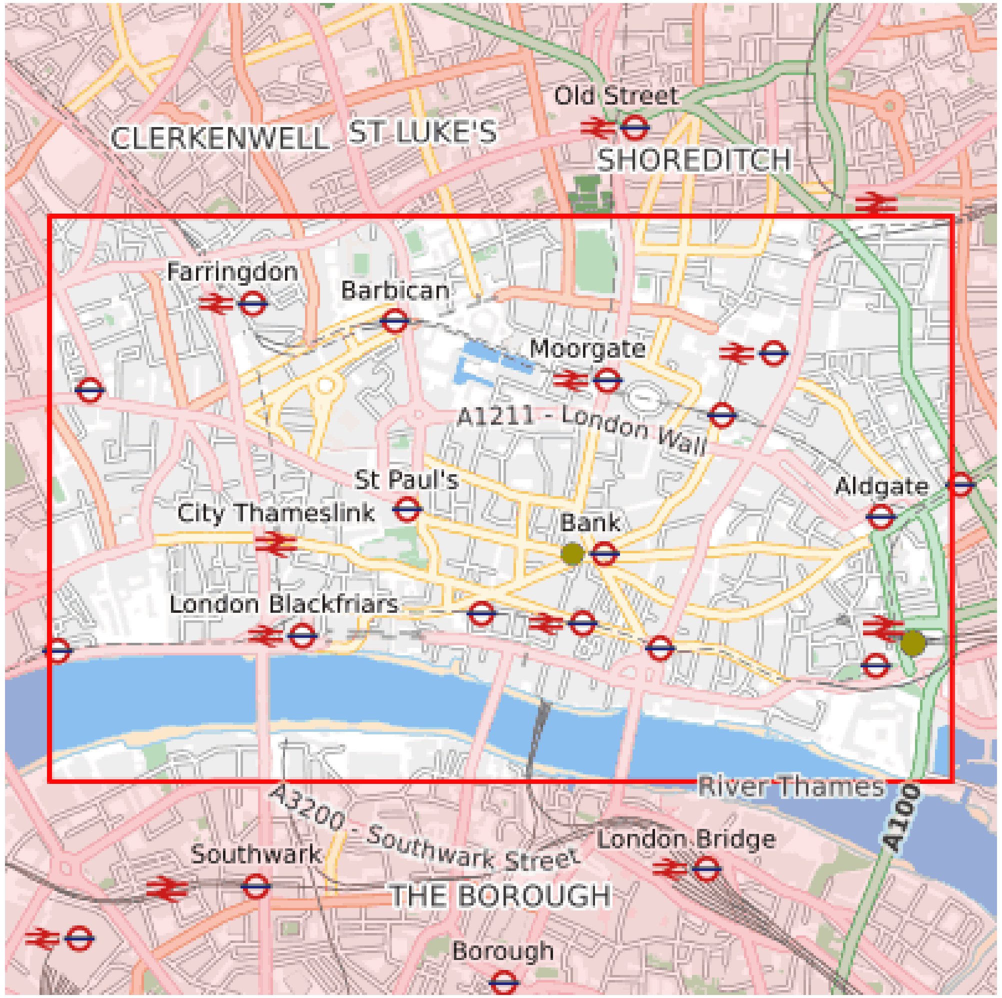
On Oct. 9, 1799 the frigate HMS Lutine sank off the Dutch coast. It was en route to Hamburg with a fortune in gold and silver bullion.

(출처: https://www.bells.org/blog/lutine-bell-lloyds-london)

DOMINE DIRIGE NOS

CITY OF LONDON

Map showing the extent of City of London



Contains OS data © Crown copyright and database right 2021

02 우리나라 손해보험 및 해상보험 역사

- 1922 조선화재해상보험주식회사 (메리츠화재 전신)
- 1952 한국안보화재해상보험 (삼성화재 전신)
- 1953 대한해상운송보험공동사무소 – 해상보험 pool
- 1955 동방해상보험㈜ – 해상보험 전업사 (현대해상 전신)
- 1959 범한해상보험㈜ – 해상보험 전업사 (KB손보 전신)
- 1967 한국해상보험공동사무소 – 해상보험 창구단일화
- 1968 각사 인수 체제로 전환

- 2023년 현재 원수보험사로는 국내사 11개사, 외자계 4개사가 해상보험계약 인수중

현대해상

DB손해보험

삼성화재

MERITZ 메리츠화재

KB손해보험

※ 보험회사는 그 상호 또는 명칭 중에 주로 경영하는 보험업의 종류를 표시하여야 한다. (보험업법 제8조 제1항)

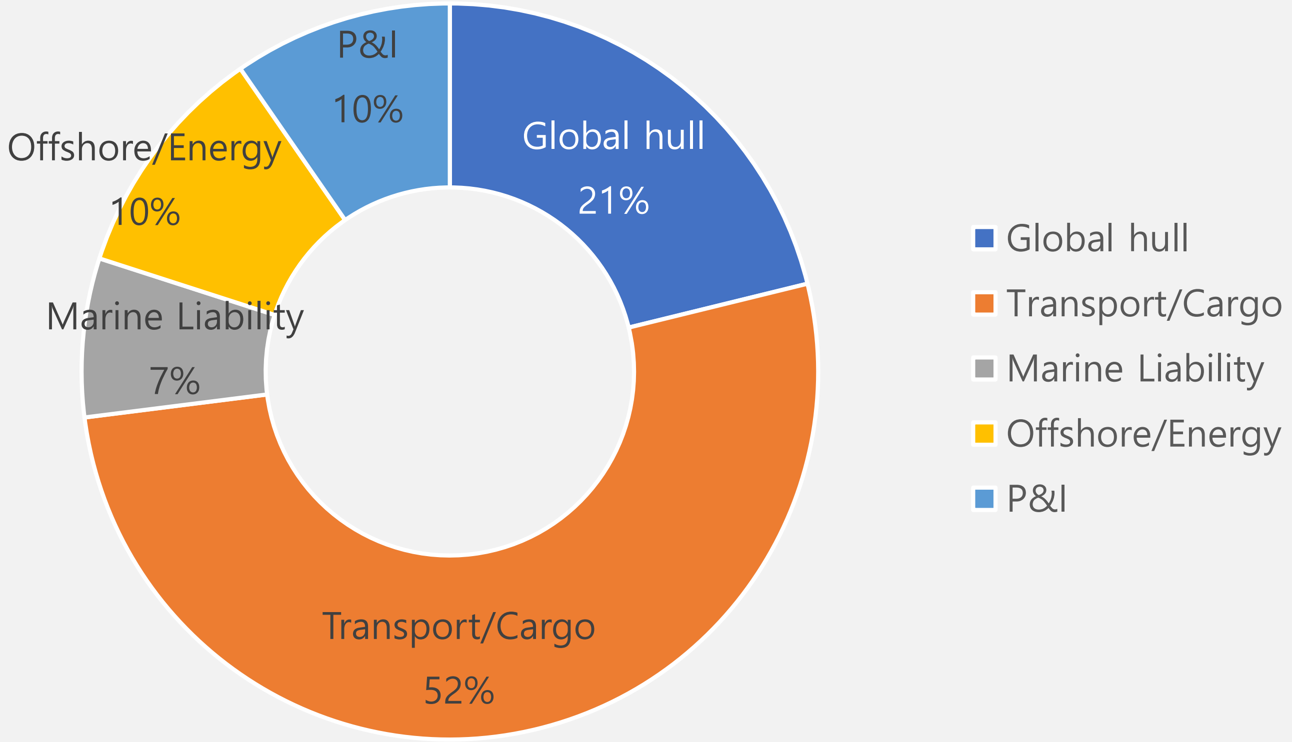
03

해상보험의 현황

- 글로벌 해상보험 시장
- 우리나라 해상보험 시장

03 글로벌 해상보험 시장(2022)

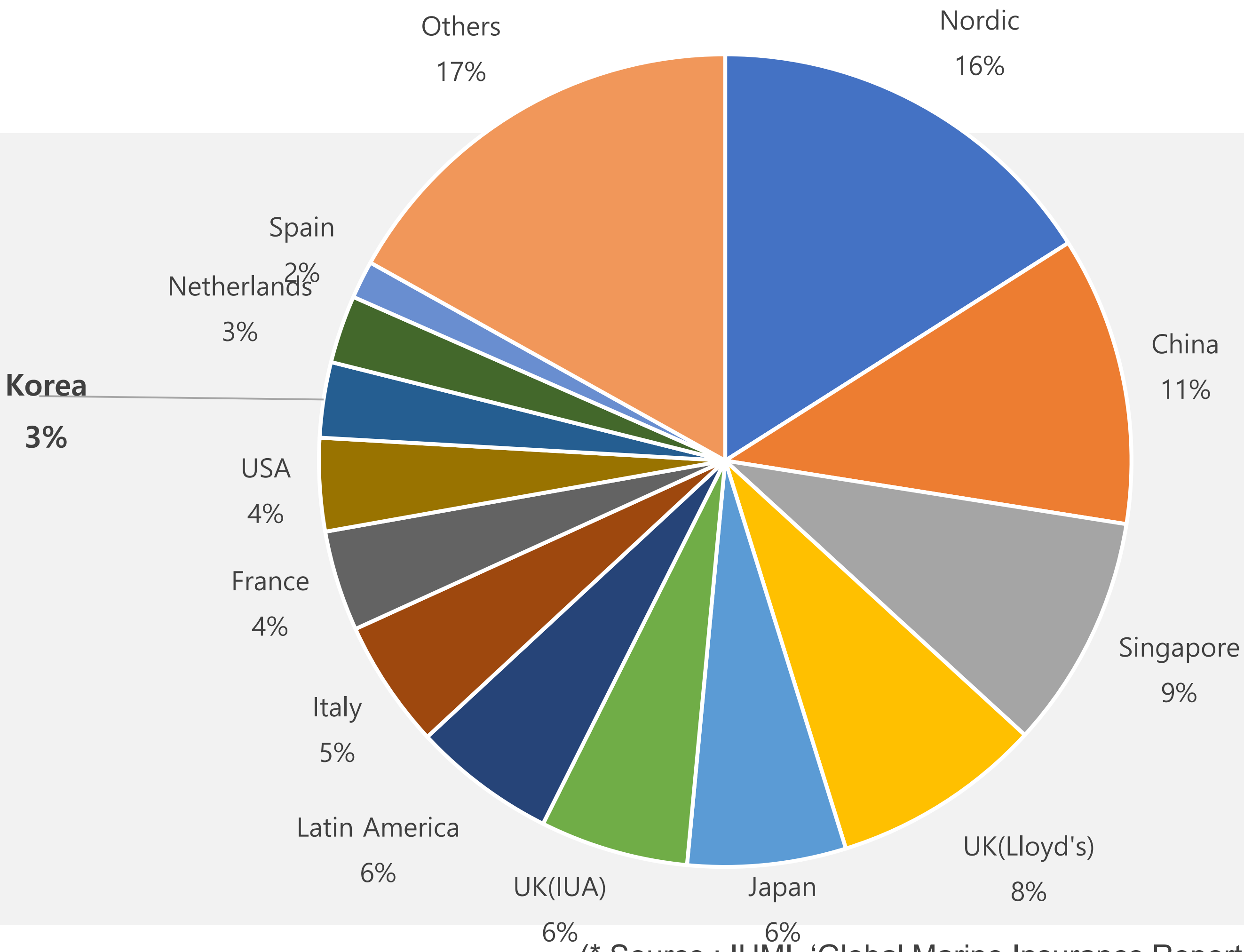
[전세계 해상보험료 $39.6bn (약51.5조원)]
[전년비 9.6% 증가(적하 8.3%↑, 선박 5.7%↑, P&I 22.9%↑)]



(* Source : IUMI, 'Global Marine Insurance Report 2023')

03 국가별 선박보험료 비중

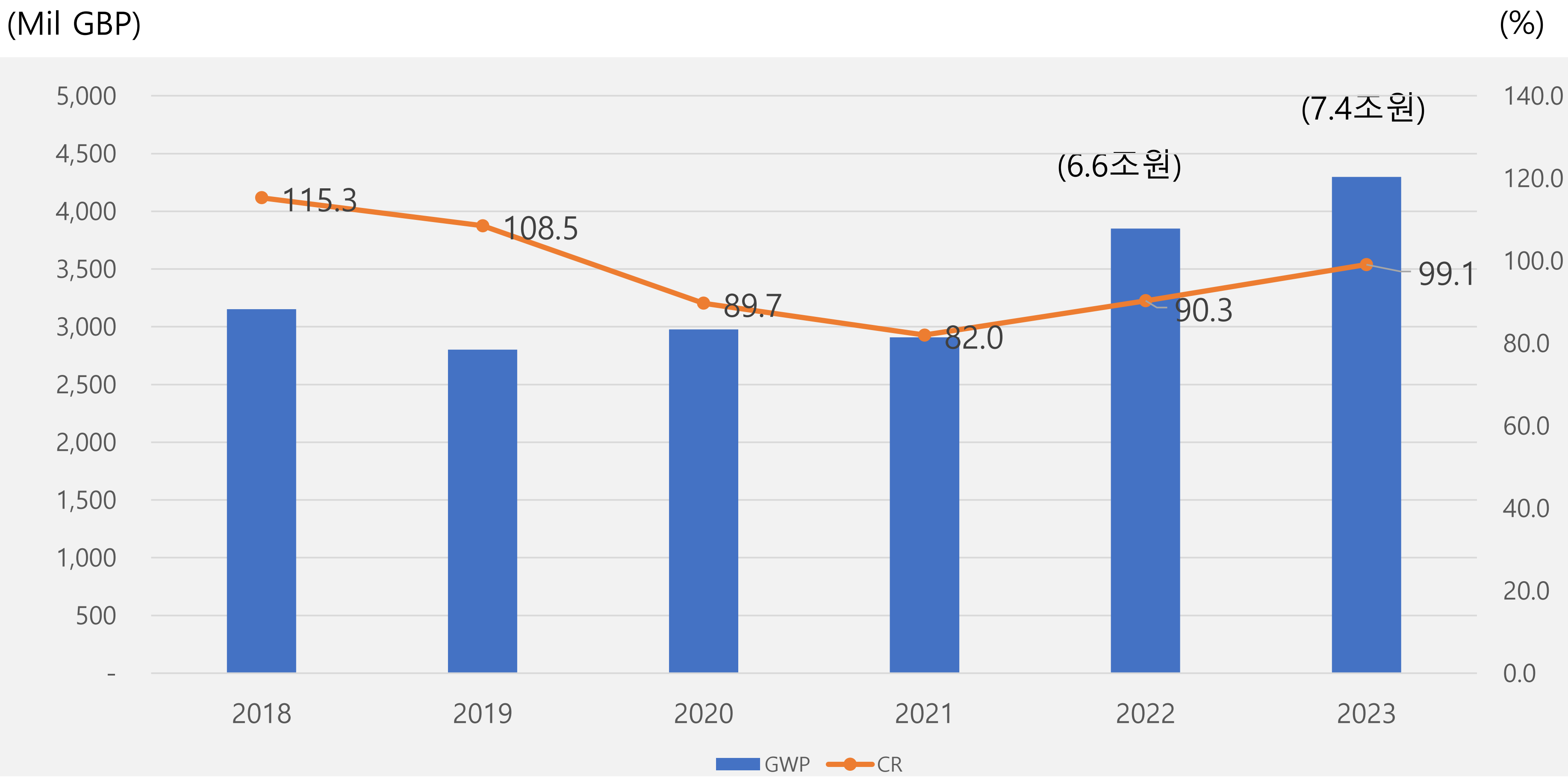
[Nordic 16%, 영국(IUA+LLOYD'S) 14.3%, 한국 3%]



(* Source : IUMI, 'Global Marine Insurance Report 2023')

03 Lloyd's의 해상항공보험 연도별 실적/손익

[전년비 매출(GWP) 11.5%↑, 합산비율(C/R) 8.8%p↑]



(* Source : Lloyd's of London, 'Annual Report 2023')

03 글로벌 해상보험업계의 이슈

선박대형화

ESG

POSEIDON PRINCIPLES
FOR MARINE INSURANCE

전쟁

화재

Inflation

03 국제해상보험자연합(IUMI) 연차회의 주제

2021

Seoul

"Pathways to sustainable, resilient and innovative future"

2022

Chicago

"Adapting to a world in transition"

2023

Edinburgh

"Strength and stability in turbulent seas"

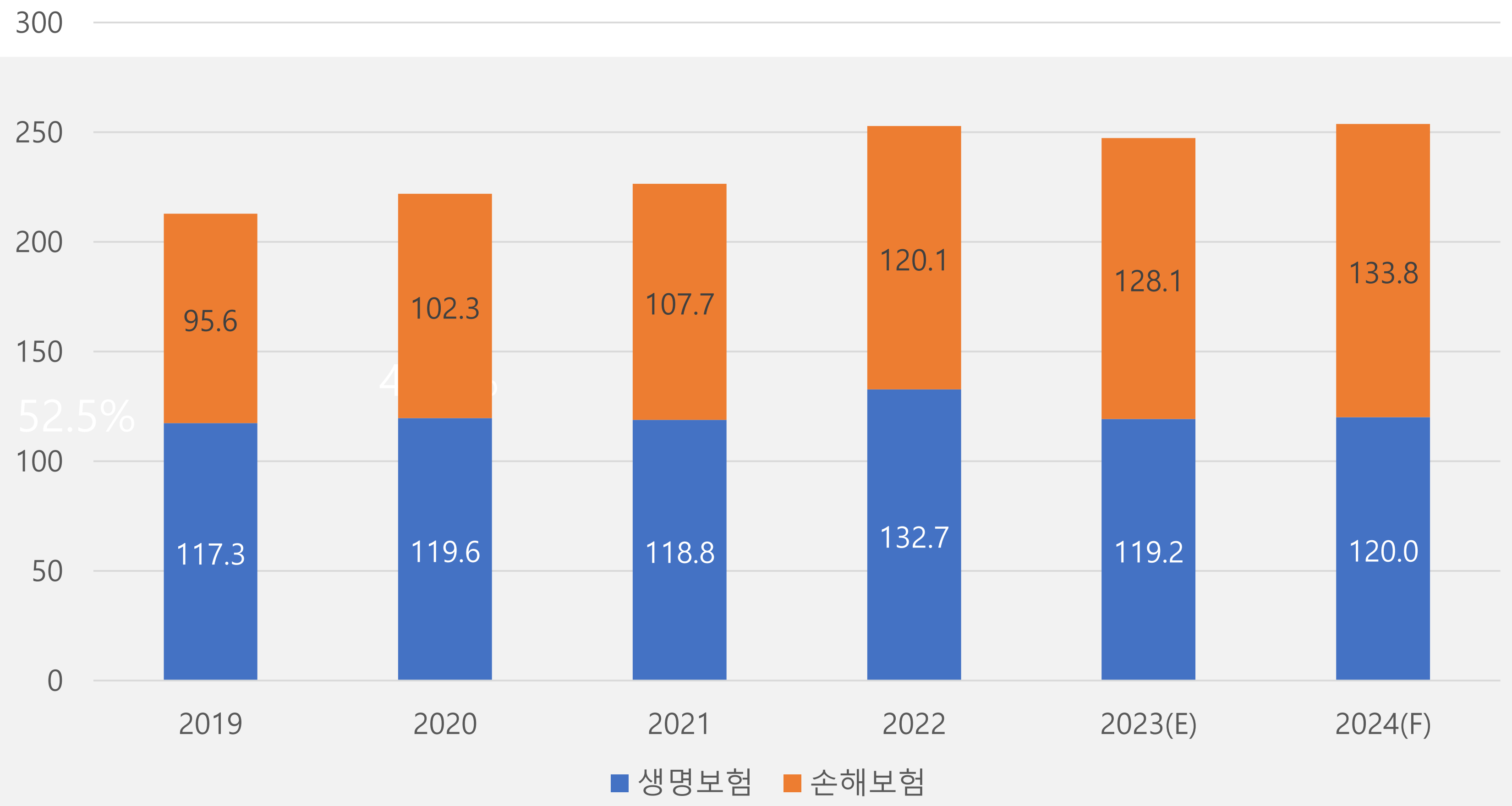
2024

Berlin

"Building on 150 years of enabling global commerce"

03 우리나라 보험시장 규모

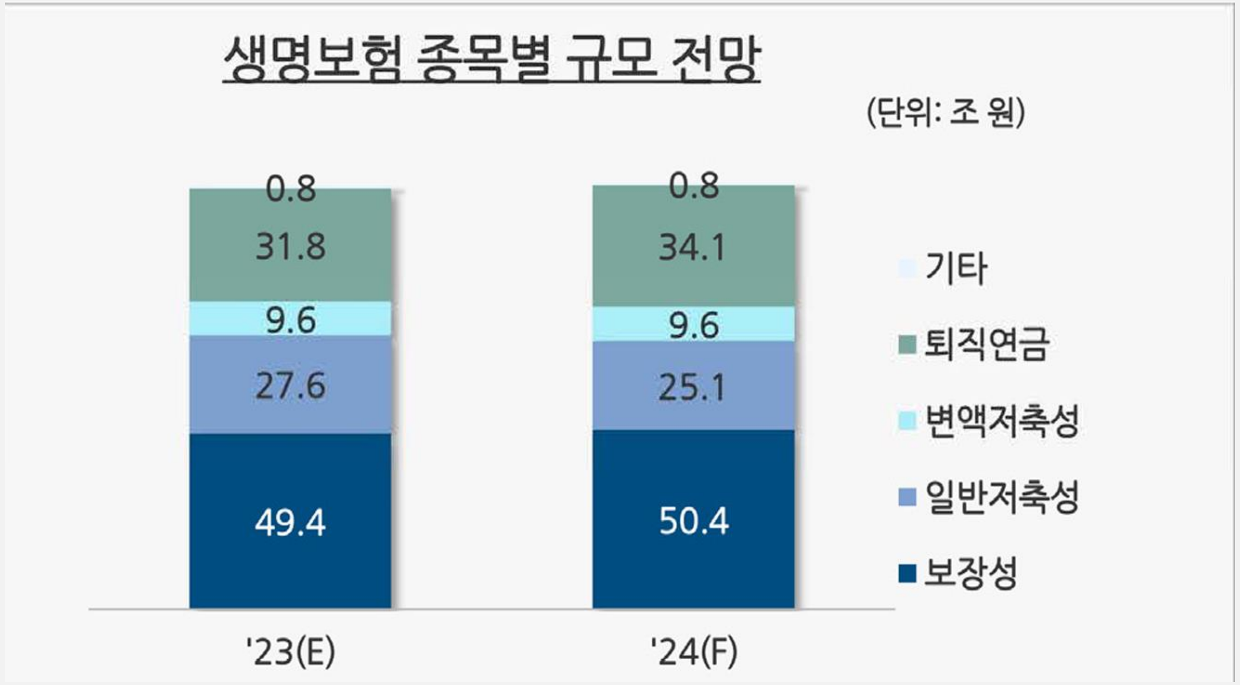
[24년 전망 –총253.8조원]
[생명보험 47.2%(0.6%↑), 손해보험 52.8%(4.4%↑, 성장율은 감소(23년도 6.7%↑))]

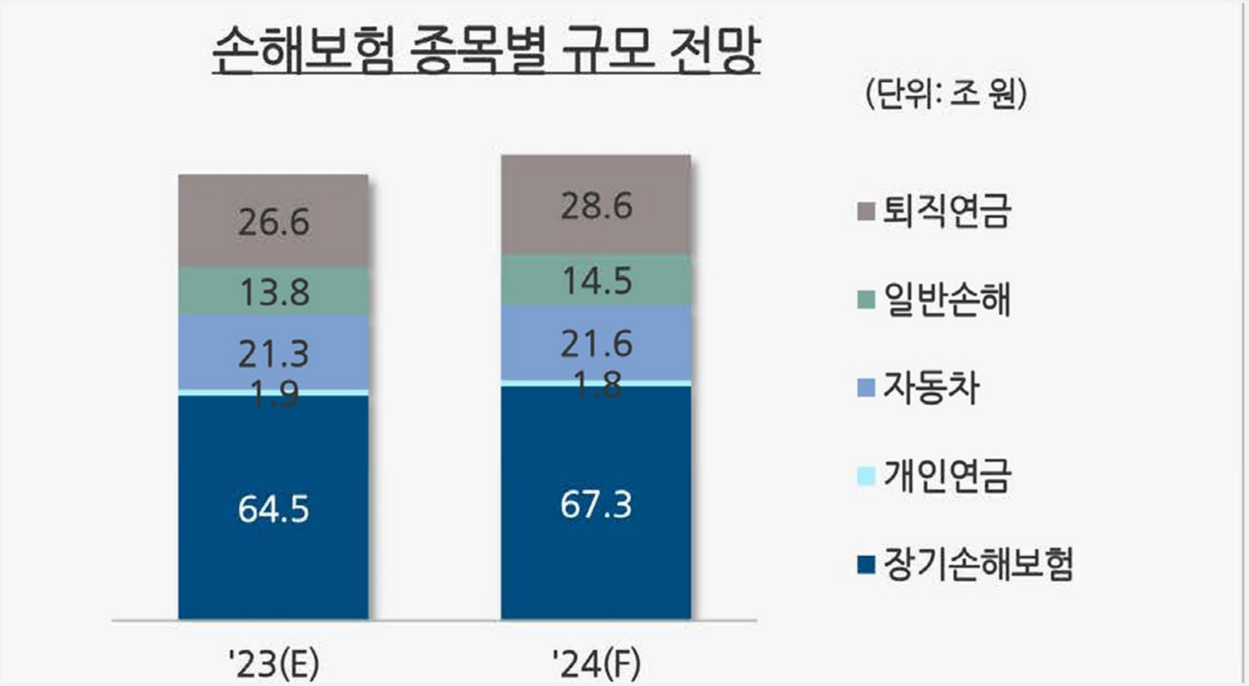


(* 출처: 보험연구원, 2024년 보험산업 전망과 과제, p.54)

03 우리나라 보험시장 전망

[생명보험 : 저축성보험 역성장, 질병/건강보험과 퇴직연금의 성장으로 수입보험료 **0.6%**↑ 예상]
[손해보험 : 장기보험 완만한 성장, 자동차보험 소폭축소, 일반보험 **5.2%**↑ 예상]

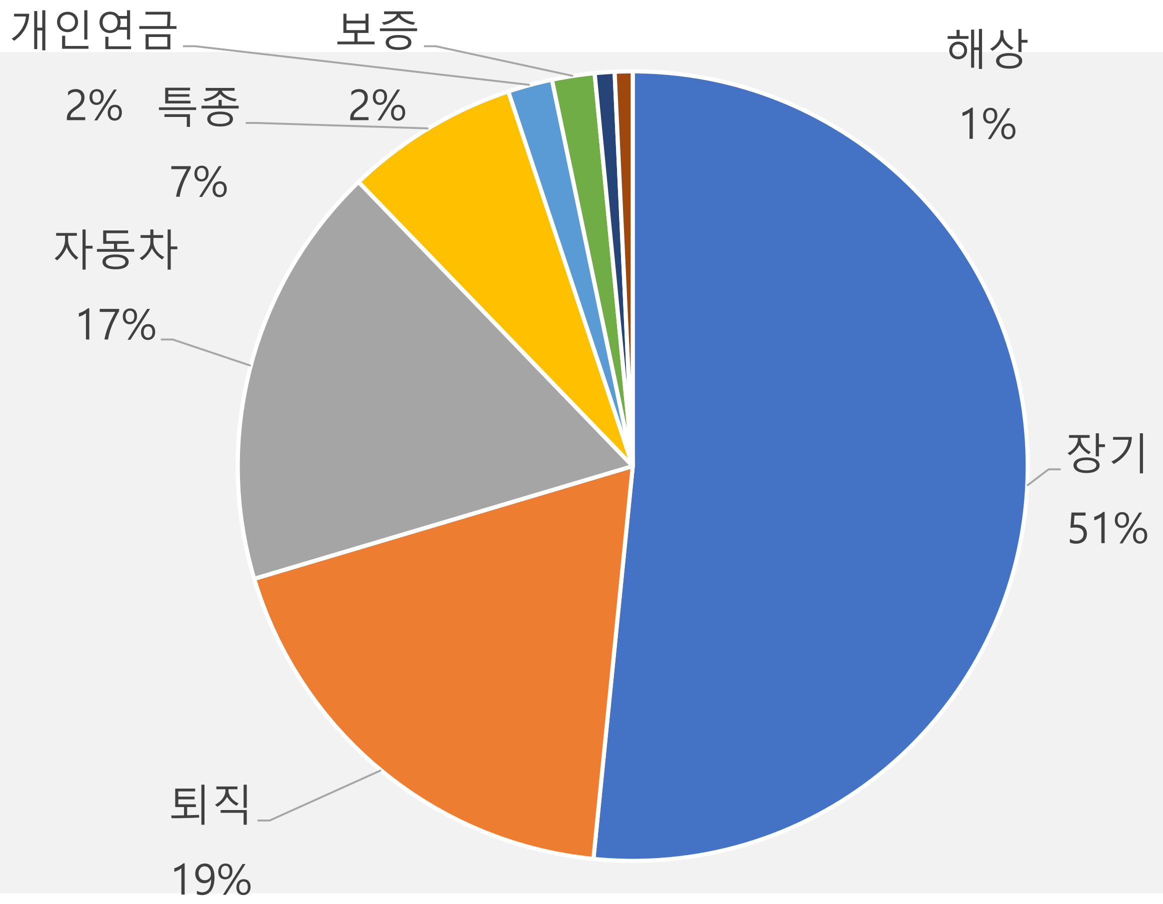




(* 출처: 보험연구원, 2024년 보험산업의 전망과 과제, p.59-60)

03 우리나라 손해보험시장 종목구성(2022)

[장기 51.4%, 퇴직연금 18.8%, 자동차 17.3%, 일반 9.8%(특종 7.1%, 해상 0.7%)]

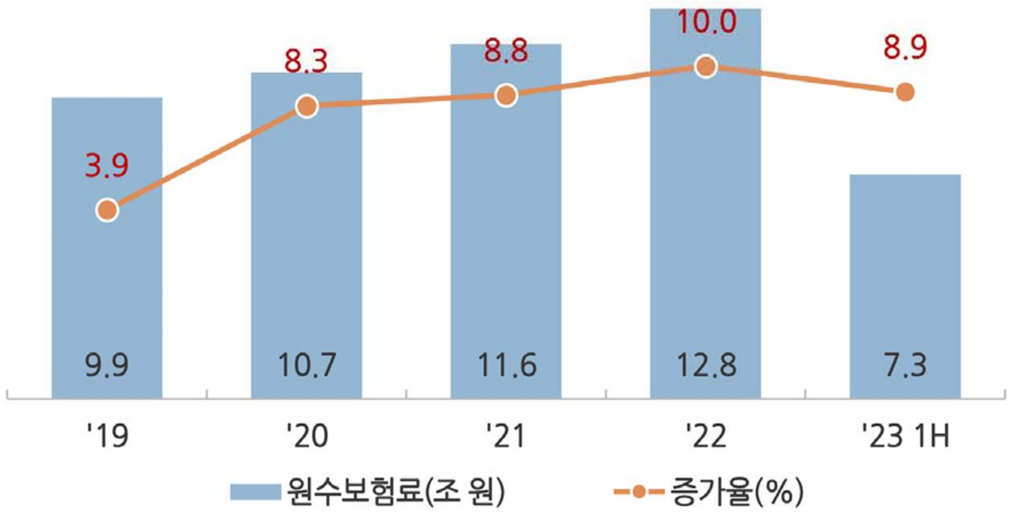


(* 출처: 보험개발원, 보험통계조회서비스,
https://incos.kidi.or.kr:5443/insInfo/selG21ViewDetail.do)

03 일반손해보험의 성장

[해상/보증/특종보험 중심의 성장: 수출입 물동량 증가, 신용보증확대, 책임보험시장확대]

일반손해보험 원수보험료



일반손해보험 종목별 원수보험료 증가율

(단위: %)

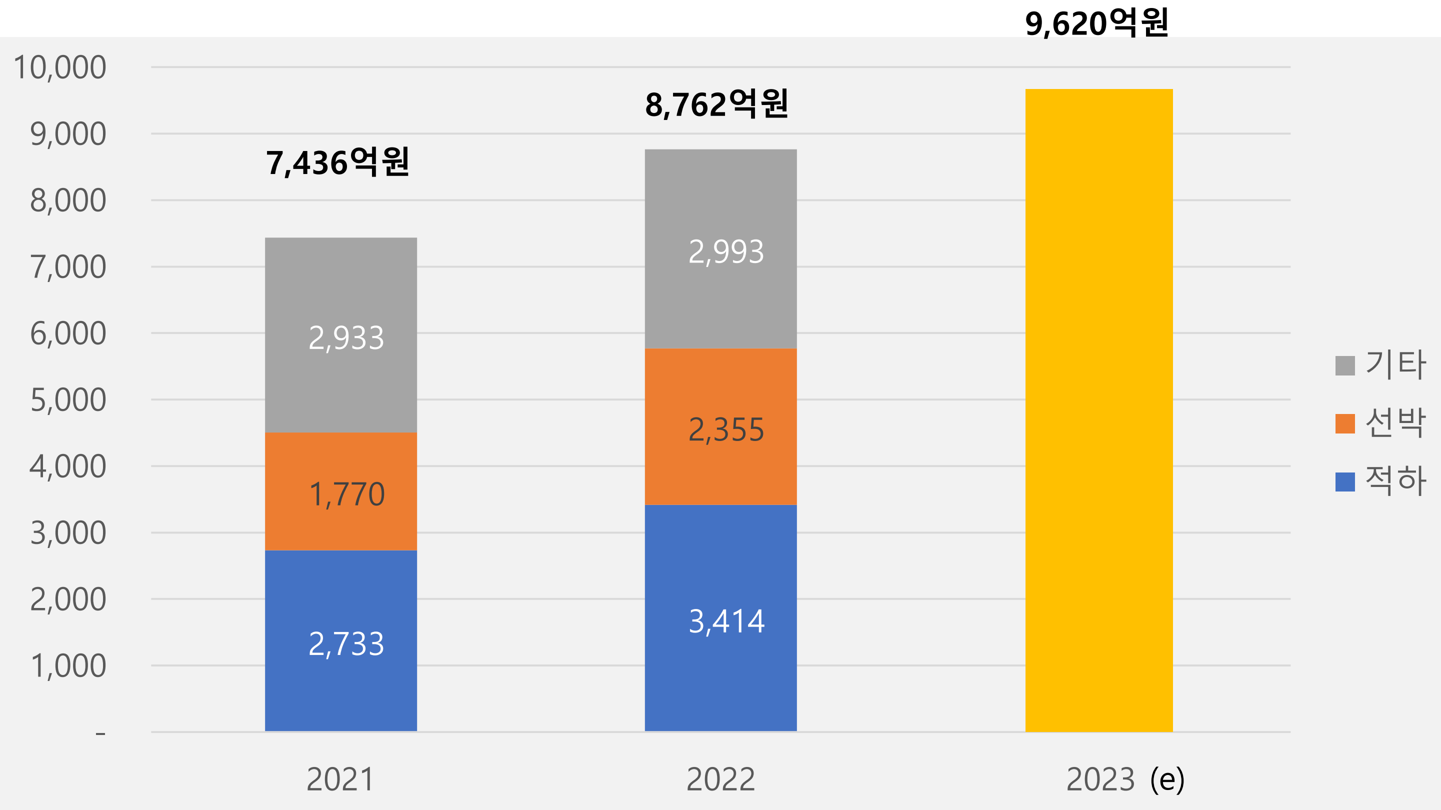
구분	'22 2/4	3/4	4/4	'23 1/4	2/4
화재	0.1	-0.9	0.3	2.3	0.9
해상	28.4	10.6	25.4	21.7	3.0
보증	1.0	4.0	2.7	1.8	15.4
특종	8.7	10.4	9.9	5.9	11.8

주: 전년 동기 대비 증가율임

(* 출처: 보험연구원, 2024년 보험산업의 전망과 과제, p.54)

03 우리나라 해상보험시장 현황

[2023년 해상보험 수입보험료 9,620억원 (전년비 9.7%↑)]
[2022년 종목별 비중 : 적하 38%, 선박 26%]



(* 출처: 보험개발원 : 2023년 기업성보험 통계분석보고서)

03 우리나라 해상보험의 과제

01 혁신성

- 이전에 없던 새로운 리스크에 대한 보장 요구
- 선박대형화, 전기차 등 위험화물, 친환경연료추진기관, 사이버리스크, 자율운항선박

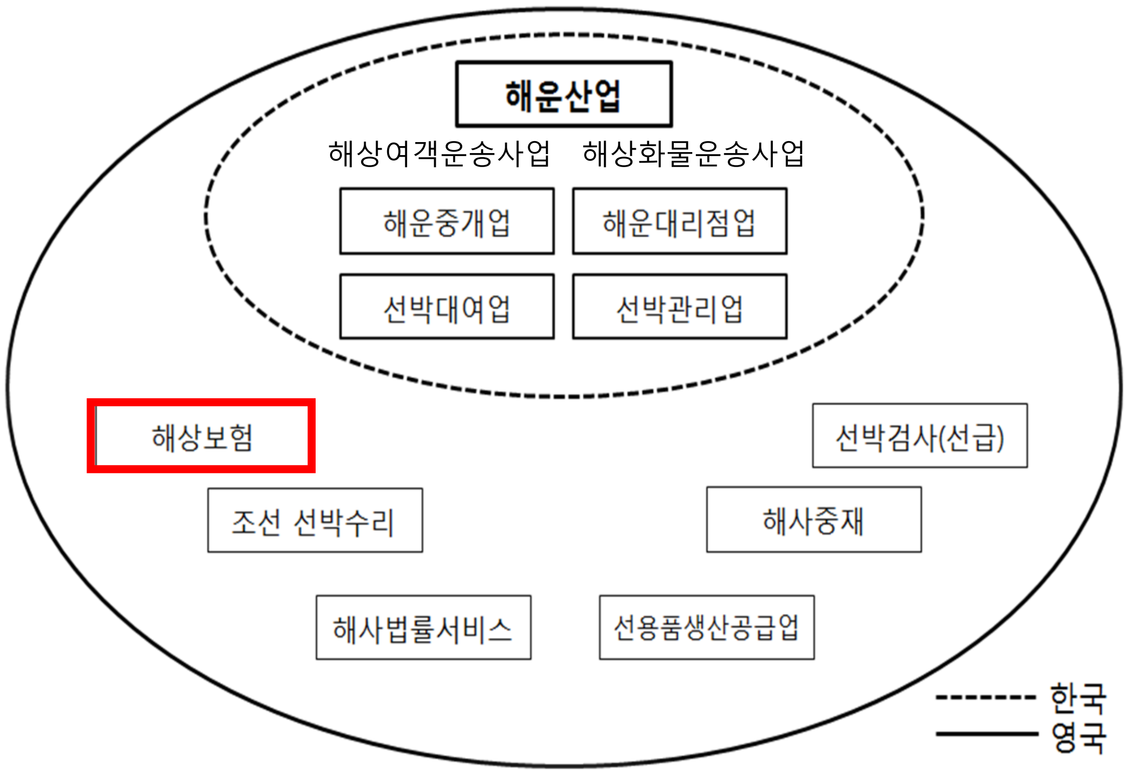
02 확장성

- 선체/P&I 의 전통적 영역 구분 모호
- 해상물류와 관련한 포괄적 배상책임 영역 보장 확대

03 전문성

- 해운조선산업에 고유한 리스크 이해
- 글로벌 트렌드 이해 및 주도

해운산업의 범위



(* 출처: 해양수산부, '제4차 해운산업 장기발전계획', 2016)

이것만은 꼭 기억하세요!

오늘 발표 Key Point

- ✓ 보험증권 = 법률문서
- ✓ **Oldies but Goodies**
- ✓ 해상보험도 해운산업의 구성원

발표 내용 관련 질문 받겠습니다.

발표 경청해 주셔서

감사합니다

권오정
oscarkwn@hotmail.com