

## 제47회 신체손해사정사 2차 시험 배상책임 및 근재보험 이론과 실무 총평

임경아 강사 작성

24년도 기출 한 줄 평을 드리자면

“예상대로 평이했고 논란의 여지가 없도록 출제 위원들이 안전한 문제만을 출제하였다.” 입니다. 강의 중 말씀드렸던 대로 기초 내용을 토대로 탄탄히 공부하였다면 쉽게 문제를 푸셨을 거라 여겨집니다.

24년도에는 계산 2문제, 약술 5문제가 출제되었는데 이렇게 약술 위주의 문제로 출제되다 보니 손해사정사의 주된 역할인 손해액 산정에 관한 수험생의 실력을 평가할 계산문제의 비중이 떨어지는 점에서는 매우 아쉽게 생각합니다. 그러나 약술로 낸 문제나 비중은 적지만, 계산문제로 출제된 2문제를 살펴보면 여러 보험 상품이 섞여서 출제된 사례이다 보니 수험생이 기초적으로 알아야 할 사항들을 논란의 여지없이 출제한 좋은 문제들이었다고 나름 평가합니다.

그러나 약술문제를 잘게 나누어 너무 많이 출제하다 보니 시간이 부족하지 않았을까 염려되지만, 모든 수험생이 같은 조건이었고 약술 중 절반 정도는 모의고사 등으로 이미 출제하여 암기하도록 한 내용이었기 때문에 강사의 안내대로 잘 따라온 수험생이었다면 좋은 결과가 있을 것으로 생각합니다.

향후 출제 방향을 단언할 수 없지만, 당분간은 기초에 충실한 평이한 문제로 출제될 것으로 보이고 혹 25년도 시험을 대비하고 계신 분들이 계신다면 지금의 패턴대로 출제될 가능성을 염두에 두고 시험 준비를 하시면 될 것 같습니다.

제47회 보험계리사 및 손해사정사 제2차 시험문제

(2024년도 시행)

【배상책임 및 근재보험 이론과 실무 모범답안】

임경아 강사 작성

문 1. '주식회사 A'가 소유하고 있는 특수건물 지하1층에서 인테리어 공사 중에 화재가 발생하여 공사를 관리 중이던 '주식회사 A'의 직원 B와 '주식회사 A'와 임대차 계약에 따라 입점해 있는 지하 1층의 푸드코트 식당 소속의 직원 C가 화상 등 상해를 입었다. 화재 원인과 관련하여, '주식회사 A'의 직원 B의 과실 50%와 푸드코트 식당의 직원 C의 과실 50%가 인정되었다.

아래의 전제조건을 참고하여 다음 질문에 답하십시오. (25점)

1-1번) '갑' 보험회사의 피해자별 배상책임 여부를 설명하고 지급보험금을 산정하십시오. (15점)

모범답안

I. 보험자 배상책임

1) 보상하는 손해

- 근로자재해보장보험 '사용자배상책임특별약관'은 업무상 재해를 입은 근로자에게 사업주가 부담하는 민법상의 손해배상책임을 담보하는 특별약관으로 보험자는 산재보험법에 따라 보상되는 재해보상 금액을 초과한 손해에 관하여 보상한다.

2) 피해자 별 면·부책

- 상기 사례의 경우 피해자 B의 경우 피보험자의 근로자에 해당하므로 보험자의 책임은 발생하나 C의 경우는 피보험자의 근로자에 해당하지 않아 배상책임이 발생하지 않는다.

B: 부책/ C: 면책

II. B의 손해로 인한 지급보험금

1) 적극적 손해

- 치료비: 2,000만원 - 2,000만원(요양급여) = 0
- 비급여치료비: 2,000만원 × (1-50%) = 1,000만원
- 소계: 1,000만원

2) 소극적 손해

\* 노동능력상실율:  $50\% \times \frac{(1-50\%) \times 20\%}{10\%} = 60\%$

- 휴업손해

500만원 × 100% × 10H = 5,000만원

➔ 손익상계: 5,000만원 - 4,000만원 (휴업급여) = 1,000만원

과실상계: 1,000만원 × (1-50%) = 500만원

- 장해 상실수익

(정년까지): 500만원 × 60% × 40H(50-10) = 12,000만원

(가동종료까지): (15만원 × 20일) × 60% × 50H(100-50) = 9,000만원

계: 21,000만원

➔ 손익상계: 21,000만원 - 20,000만원 (장해급여) = 1,000만원

과실상계: 1,000만원 × (1-50%) = 500만원

- 소계: 1,000만원

3) 합계: 2,000만원

4) 총 보상금액: 2,000만원 < 1인당 2억 ▶ 2,000만원 보상

1-2번) ‘을’ 보험회사의 피해자별 보상책임 여부를 설명하고 지급보험금을 산정하시오 (10점)

모범답안

I. 보험자 보상책임

1) 보상하는 손해

- 특약부화재보험 신체손해화재배상책임보험은 ‘특수건물’의 화재로 ‘타인’이 사망하거나 부상함으로써 ‘건물소유자인 피보험자가 부담하는 법률상책임을 담보하는 보험으로 보험자의 보상책임이 발생한다.

2) 피해자 별 면·부책

- 상기 사례의 경우 피보험자인 특수건물 소유자에게 있어 피해자 B와 C 모두 타인에 해당하나 특별약관으로 근로자의 재해를 담보하지 않는 보험에 가입되어 있으므로 피보험자의 근로자인 B의 손해는 담보하지 않으며 C로 인한 손해를 보상한다.

B: 면책/ C: 부책

## II. C의 손해로 인한 지급보험금

### 1) 부상

- 치료비: 2,000만원
- 지급금액: 2,000만원 < 한도 3,000만원 ▶ 2,000만원

### 2) 장해

- \* 7급과 7급 장해 조정: 6급
- 상실수익: 300만원 × 40개월 × 70% = 84,000만원
- 지급금액: 84,000만원 > 6급 한도 7,500만원 ▶ 7,500만원

### 3) 총 보상금액: 9,500만원 보상

문 2. 간병인 A는 OO간병인협회와 간병인소개약정을 체결하고 요양병원 B에 파견되어 병실에서 중증질환 환자 C를 화장실로 데려가기 위해 이동하던 중에 환자 C의 손을 놓아버리는 탓에 중심을 잃고 넘어져 환자 C는 뇌출혈을 진단받고 사지마비 상태가 되었다.

아래의 전제조건을 참고하여 다음 질문에 답하십시오. (15점)

2-1번) 보험회사별 피해자에 대한 보상책임 여부를 설명하십시오. (10점)

모범답안

I. ‘갑’ 보험사: 부채

- 전문인배상책임보험은 직업전문인인 간병인의 업무수행 중 과실로 발생한 사고에 관하여 담보하는 보험이므로 보험자의 보상책임은 발생한다.

II. ‘을’ 보험사: 면책

- 피보험자가 소유, 사용, 관리하는 시설의 하자 및 해당 시설의 업무 수행중 발생한 사고에 관하여 담보하나 전문직업인의 직업상 과실로 생긴 손해에 대한 배상책임은 보상하지 아니하므로 보험자의 보상책임은 발생하지 않는다.

III. ‘병’ 보험사: 면책

- 피보험자의 일상생활에 기인하여 발생한 법률상책임으로 인한 손해를 담보하나 직무로 인하여 발생한 사고로 인한 손해는 보상하지 아니하므로 보험자의 보상책임은 발생하지 않는다.

2-1번) 보험회사별 지급보험금을 산정하십시오. (5점)

모범답안

I. ‘갑’ 보험사

1. 적극적 손해

1) 치료비: 5,000만원(기왕+향후) × 50% = 2,500만원

2) 간병인: 200만원 × 1.5인 × 50H × 50% = 7,500만원

3) 계: 10,000만원

2. 소극적 손해

- 가동기간이 종료하였으므로 인정하지 않는다.

3. 정신적 손해

위자료: 3,000만원 (과실을 포함한 모든 제반 사정을 고려하였으므로 그대로 인정)

4. 합계

13,000만원

5. ‘갑’ 보험자 보상금액

13,000만원 - 100만원 < 1인당 한도 2억 ▶ 12,900만원 보상

II. ‘을’ 보험사

면책

III. ‘병’ 보험사

면책

문 3. 제조물책임법과 관련하여 다음 질문에 답하시오. (15점)

3-1) 제조물 '결함'의 의미와 징벌적 손해배상책임에 대하여 설명하시오. (10점)

모범답안

I. 결함의 '정의'

- 결함이란 해당 제조물에 제조상·설계상 또는 표시상의 결함이 있거나 그 밖에 통상적으로 기대할 수 있는 안전성이 결여되어 있는 것을 의미한다.

① “제조상의 결함”이란 제조업자가 제조물에 대하여 제조상·가공상의 주의의무를 이행하였는지에 관계 없이 제조물이 원래 의도한 설계와 다르게 제조·가공됨으로써 안전하지 못하게 된 경우를 말한다.

② “설계상의 결함”이란 제조업자가 합리적인 대체설계를 채용하였더라면 피해나 위험을 줄이거나 피할 수 있었음에도 대체설계를 채용하지 아니하여 해당 제조물이 안전하지 못하게 된 경우를 말한다.

③ “표시상의 결함”이란 제조업자가 합리적인 설명·지시·경고 또는 그 밖의 표시를 하였더라면 해당 제조물에 의하여 발생할 수 있는 피해나 위험을 줄이거나 피할 수 있었음에도 이를 하지 아니한 경우를 말한다.

II. 징벌적 손해배상책임

- 제조업자는 제조물의 결함으로 생명·신체 또는 재산에 손해를 입은 자에게 그 손해를 배상하여야 하는데 제조업자가 제조물의 결함을 알면서도 그 결함에 대하여 필요한 조치를 취하지 아니한 결과로 생명 또는 신체에 중대한 손해를 입은 자가 있는 경우에는 그 자에게 발생한 손해의 3배를 넘지 아니하는 범위에서 배상책임을 진다. 다만, 법원은 배상액을 정할 때 다음의 사항을 고려한다.

① 고의성의 정도

② 해당 제조물의 결함으로 인하여 발생한 손해의 정도

③ 해당 제조물의 공급으로 인하여 제조업자가 취득한 경제적 이익

④ 해당 제조물의 결함으로 인하여 제조업자가 형사처벌 또는 행정처분을 받은 경우 그 형사처벌 또는 행정처분의 정도

⑤ 해당 제조물의 공급이 지속된 기간 및 공급 규모

⑥ 제조업자의 재산상태

⑦ 제조업자가 피해구제를 위하여 노력한 정도

3-2) 제조물 '결함 등의 추정'을 위하여 피해자가 증명하여야 하는 사실의 내용을 열거하시오 (5점)

모범답안

- 피해자가 다음의 사실을 증명한 경우에는 제조물을 공급할 당시 해당 제조물에 결함이 있었고 그 제조물의 결함으로 인하여 손해가 발생한 것으로 추정한다.

- ① 해당 제조물이 정상적으로 사용되는 상태에서 피해자의 손해가 발생하였다는 사실
- ② 해당 손해가 제조업자의 실질적인 지배영역에 속한 원인으로부터 초래되었다는 사실
- ③ 해당 손해가 해당 제조물의 결함 없이는 통상적으로 발생하지 아니한다는 사실

문 4. 영업배상책임보험과 관련하여 다음 질문에 답하십시오. (15점)

4-1) 보험회사가 피보험자의 보험금 청구서류를 접수한 때에 약관에서 규정하고 있는 보험회사의 보험금 지급 절차에 대하여 설명하십시오. (7점)

모범답안

I. 회사는 보험금 청구를 접수한 때에는 접수증을 교부하고, 그 서류를 접수받은 후 지체없이 지급할 보험금을 결정하고 지급할 보험금이 결정되면 7일 이내에 이를 지급한다. 또한, 지급할 보험금이 결정되기 전이라도 피보험자의 청구가 있을 때에는 회사가 추정한 보험금의 50% 상당액을 가지급보험금으로 지급한다.

II. 회사는 지급보험금이 결정된 후 7일이 지나도록 보험금을 지급하지 않았을 때에는 지급기일의 다음 날부터 지급일까지의 기간에 대하여 ‘보험금을 지급할 때의 적립이율’에 따라 연 단위 복리로 계산한 금액을 보험금에 더하여 지급합니다. 그러나, 피보험자의 책임 있는 사유로 지급이 지연될 때에는 그 해당 기간에 대한 이자를 더하여 지급하지 않는다.

4-2) 피해자가 보험금 직접청구권을 행사한 때에 약관에서 규정하고 있는 보험회사와 피보험자의 권리와 의무에 대하여 설명하십시오. (8점)

모범답안

I. 의의

직접청구권이란 피해자가 가해자인 피보험자로 인해 입은 손해에 대하여 피보험자가 가입한 보험금액의 한도 내에서 피보험자를 통하지 않고 보험자에게 직접 보상을 청구할 수 있는 제도

II. 이론적 근거

1) 보험금청구권설

직접청구권을 보험금청구로 보는 견해로 보험자가 보험계약에 따라 피보험자가 제 3자에 지는 법률상 배상책임으로 인한 손해를 부담하는 것이므로 그 계약의 내용에 의해 제약을 받는다는 것이다. 보험금청구권의 소멸시효는 3년이다.

2) 손해배상청구권설

직접청구권을 손해배상청구로 보는 견해로 보험자가 피보험자가 지는 손해배상채무를 병존적으로 인수한 것이라는 견해로 통설이다. 불법행위책임에 대한 손해배상청구권의 소멸시효는 손해 및 가해자를 안 날로부터 3년, 발생한 날로부터 10년이다.

### III. 법적 성질

#### 1) 강행성

직접청구권은 **상법상 강행규정**으로 약관에서 이에 대해 제한한 규정을 두는 경우 그에 관한 규정은 무효이다.

#### 2) 배타성

피해자의 손해배상청구권과 피보험자의 보험금청구권이 경합하는 경우 **손해배상을 받지 못한 범위 내에서는 피해자가 손해배상을 청구할 수 있는 직접청구권이 우선한다.**

#### 3) 독립성

피보험자에게 법률상 배상책임이 발생함과 동시에 피해자는 **피보험자에 대한 손해배상청구권과 보험자에 대한 보험금청구권이 동시에 발생한다.**

문 5. 해외근로자재해보장책임보험의 ‘비업무상재해 확장담보 추가특별약관’에 대하여 설명하시오.(10점)

모범답안

I. 서언

- 비업무상의 신체의 상해 또는 질병에 대하여도 업무상의 재해와 동일한 방법으로 보상하는 특별약관이다.

II. 보상하지 아니하는 손해

- 1) 중독, 마취, 만취 등으로 생긴 손해
- 2) 과격한 운동이나 위험한 오락(스카이다이빙, 스쿠버다이빙, 행글라이딩, 자동차경주 등)으로 인한 손해
- 3) 자해, 자살, 자살미수 등 이와 유사한 행위로 인한 손해
- 4) KCD상 아래 질병 및 이로 인한 손해 (암, 당뇨, 고혈압, 심질환, 뇌 질환)

병명	분류기호
1. 악성신생물	C00~C97, D00~09
2. 당뇨병	E10~E14
3. 만성류마티스성 심질환	I05~I09
4. 고혈압성 질환	I10~I15
5. 허혈성 심질환	I20~I25
6. 기타형태의 심질환	I30~I52
7. 뇌혈관질환	I60~I69

- 5) 매독, 임질, AIDS, 기타 이와 유사한 질병 및 이로 인한 손해
- 6) 시력 감퇴 등 생리적 노화 또는 약화 및 이로 인한 손해
- 7) 치아에 관련된 질병 및 이로 인한 손해
- 8) 군인이 아닌 자로서 군사작전을 수행하거나 군사훈련을 받는 중 생긴 손해

문 6. 책임보험에서 담보하는 피보험자의 법률상 손해배상금 중 위자료에 대한 법률적 근거와 산정기준에 대하여 설명하시오.(10점)

모범답안

I. 근거

- 우리 민법에서는 고의 또는 과실로 인한 위법행위로 타인에게 손해를 가한 자에게 손해배상책임을 부담하도록 규정(민법 제750조)하고 있는데 이에 구체적으로 민법 제752조(생명침해로 인한 위자료)에 타인의 생명을 해한 자는 피해자의 직계존속, 직계비속 및 배우자에 대하여는 재산상의 손해가 없는 경우에도 위자료에 관한 손해배상의 책임을 규정하고 있다.

II. 산정기준

- 불법행위로 인한 위자료를 산정할 경우 피해자의 연령, 직업, 사회적 지위, 재산과 생활상태, 피해로 입은 고통의 정도, 피해자의 과실 정도 등 피해자 측의 사정과 아울러 가해자의 고의·과실의 정도, 가해행위의 동기와 원인, 불법행위 후의 가해자의 태도 등 가해자 측의 사정까지 함께 참작하여 위자료를 산정한다.

문 7. 아래의 CGL(Commercial General Liability Policy)보험 특별약관에 대하여 약술하시오.

모범답안

7-1) Waiver of Subrogation Clause (대위권포기 특별약관) (5점)

- 보통약관에서는 보험회사가 보험금을 지급한 때에는 지급한 보험금의 한도 내에서 피보험자가 제3자로부터 손해배상을 받을 수 있는 경우에는 그 손해배상청구권 및 피보험자가 손해배상을 함으로써 대위 취득하는 것이 있을 경우에는 그 대위권에 관한 권리를 가진다고 규정하고 있다(계약자 또는 피보험자와 생계를 같이 하는 가족에 대한 것인 경우에는 그 권리를 취득하지 못함). 그러나 해당 특별약관의 가입으로 보험 증권에 기재된 사람에 대한 대위권을 포기한다.

7-2) Additional Insured(Vendors) Clause (추가 피보험자(판매인) 특별약관) (5점)

- 제조물의 결함이 판매인의 취급과정에서 발생하였다든지 제조업자가 도산하거나 폐업한 경우 등에는 피해소비자에 대하여 당해 판매업자가 최종적인 책임부담자가 되기 때문에 판매업자는 이와 같은 위험에 대비하여 제조업자에게 제조업자가 가입하고 있는 생산물배상책임보험에 당해 판매인을 피보험자로 추가해 줄 것을 요청하게 되는 데, 이를 담보하는 약관이 판매인특별약관이다.