

---

# I. 연구배경 및 목적

---

## 1. 연구배경

1987년에 불량물건 처리제도들 중 하나인 자동차보험 공동인수제도가 처음 시행되었다. 공동인수제도는 임의보험인 종합보험에 대한 보험회사의 인수거절 건수가 증가하면서 자동차보험의 공공성이 훼손된다는 비판에 대응하기 위하여 도입되었다. 당시 공동인수제도 적용 대상 담보는 대인배상 I 을 제외한 종합보험(현재 대인배상 II)이었다.

공동인수제도는 처음 제정된 이후 전체 구조의 변화 없이 현재까지 유지되고 있지만, 공동인수제도 개선을 요구하는 사회적 요구를 반영하여 세부적인 내용에는 일부 변화가 있었다. 지금까지 있었던 공동인수제도의 변경 내용에는 ‘공동인수계약으로 가입하고자 하는 회사와 배정되는 회사의 불일치 문제 해소(2001년)’, ‘사고위험이 낮다고 판단될 수 있는 가입자의 일반물건으로 가입거절 제한(2002년)’, ‘자동차손해배상 보장법에서 대물배상 가입을 의무화함에 따라 의무인수담보에서 대물배상 제외(2004년)’ 등이 있다. 2017년에는 과거의 제도 개선과 비교할 때 상대적으로 큰 폭으로 공동인수제도 개선이 이루어졌다. 의무가입 담보 확대(대인배상 II에서 모든 담보로 확대), 과거 3년간 실적을 반영한 사업비율 및 손해율에 따른 공동인수물건 보험료 조정, 일부 위험차등화 요소 요율구분기준 세분화 등이 그 주요 변경 내용이었다.

공동인수제도 변경의 근거에는 자동차보험 전체시장의 변동, 즉 손해율 변화에 따른 이해관계자의 이해상충 문제가 자리 잡고 있었던 것으로 보인다. 즉, 사회적 여건 변화로 손해율이 증가하면 보험회사가 손해율 관리 차원 중 하나로 인수기준을 강화하는 경향을 보인다. 개별 보험회사의 인수기준 강화는 전체 공동인수물건의 규모 증

가로 이어지고, 그 결과 공동인수로 자동차보험에 가입해야 하는 보험가입자의 불만이 증가한다. 왜냐하면 공동인수계약의 보험료가 일반물건으로 가입하는 경우의 보험료보다 비싸기 때문이다. 이러한 소비자 불만은 소비자와 자동차보험 상품 공급자의 이해 충돌로 이어져 사회적 이슈가 되고, 정부당국은 공동인수제도 변경을 통하여 사회적 이슈를 해결하여 왔다. 이처럼 손해율과 관련된 사회적 이슈로 인한 공동인수제도 개선이 이루어지던 이전의 제도 개선 패턴은 향후 자동차보험 손해율이 증가하면 다시 나타날 개연성이 있다.

이에 불량물건 처리제도로써 공동인수제도의 작동원리(작동구조)를 살펴보고, 불량물건 처리제도 또는 공동인수물건제도의 운영구조상 나타날 수 있는 문제점과 그 해소방안을 검토하여 손해율이 증가하더라도 공동인수제도와 관련한 사회적 이슈가 시장에서 자연스럽게 해소될 수 있는 방안을 찾아볼 필요가 있다고 생각된다. 즉, 공동인수제도가 시행된 지 30년이 넘어가고 있는 현재, 소비자, 공급자(보험회사)의 관점을 모두 고려한 우리나라에 적합한 불량물건 처리제도 즉, 잔여시장제도(공동인수물건제도 포함)가 무엇인지 살펴볼 시점이 되었다고 생각된다.

## 2. 연구의 목적 및 범위

자동차보험에는 소비자와 상품 공급자(보험회사)의 이해가 서로 상충되는 면이 내재되어 있으며, 공동인수제도도 예외가 아니다. 양자의 이해 충돌 문제는 상호 배타적인 면이 있어 양자의 이해를 모두 충족시킬 수 있는 제도 개선은 근본적으로 어렵다고 생각된다. 다만 적절한 제도 개선을 통해 상호 이해 충돌을 최소화할 수 있는 방안이 존재할 것으로 생각된다.

이러한 기대를 가지고 본 연구에서는 불량물건의 정의, 공동인수물건제도 변천 내용 그리고 현 공동인수물건 운영구조를 세부적으로 살펴보고 현 공동인수물건제도로 발생할 수 있는 문제점을 확인해보고 해외사례 등을 참고하여 양자의 이해 충돌문제를 최소화할 수 있는 방안을 제안해보고자 한다.

이러한 연구목적을 달성하기 위하여 본 보고서의 목차를 총 6장으로 구성하였다. 1장은 서론이며, 2장에서는 자동차보험 불량물건제도 운영 현황을 살펴보았다. 2장에서는 불량물건의 정의, 현 공동인수제도의 운영구조, 전체 자동차보험 및 공동인수물건 실적을 살펴보았다. 3장에서는 불량물건 및 공동인수제도 작동 과정에서 발생할 수 있는 문제점을 살펴보았다. 손해를 변화가 보험회사의 인수기준에 영향을 미치는 지 통계분석을 통하여 검증해보았으며, 보험회사와 보험계약자 입장에서 불만을 가질 수 있는 현 공동인수제도의 세부내용에서 나타날 수 있는 문제점을 찾아보았다. 4장에서는 다양한 공동인수제도가 있는 미국의 사례를 통해 우리나라 불량물건제도 개선에 필요한 시사점을 도출하였다. 다만, 물리적 한계로 미국 전체 주를 조사할 수 없어 우선 미국에서 활용되고 있는 잔여시장제도의 종류를 조사하고, 잔여시장제도 종류별로 대표적인 주를 선별하여 해당 주의 관련 법령 등을 살펴보았다. 5장에서는 3장과 4장의 내용을 참조하여 우리나라 잔여시장제도의 개선 방향을 제안하였다. 마지막으로 6장에서는 본 보고서의 결론을 제시하였다.