



# 운송네트워크회사와 보험산업

이해랑 연구원

- 최근 A.M. Best는 급격하게 성장하고 있는 우버(Uber)나 리프트(Lyft) 등 운송네트워크회사(Transportation network companies: TNCs)가 지니고 있는 다양한 문제점 중 보험회사가 고려해야 할 부분에 대하여 언급하고, 이에 대한 조언을 제시함.<sup>1)</sup>
- 최근 운송네트워크회사 서비스는 혁신적인 공유 경제로 각광받고 있으며, 그 이용이 빠르게 증가하고 있음.
  - 대표적인 운송네트워크회사 우버는 2010년 미국에서 시작하여 2015년 7월 기준 58개국 311개 도시에서 운영되고 있음.
    - 블룸버그 통신에 따르면 2014년 1월에는 총 택시 서비스 이용자중 우버 승객과 기존 택시 이용승객은 각각 14%, 86%였으나 2015년 3월 기준 우버 승객 47%, 택시 이용 승객 52%로 비등해졌음.
  - 우버 뿐만 아니라 미국의 리프트(Lyft), 유럽 블라블라카(BlaBlaCar), 중국의 디디콰이디(DidiKuaidi), 인도의 올라(OLA) 등의 운송네트워크회사가 각국에서 성장하고 있음.
  - 이러한 운송네트워크회사가 제공하는 서비스는 모바일 어플리케이션을 통하여 카풀이나 차량공유 형태로 차량과 승객을 연결해주는 플랫폼 서비스가 기반이며, 이에 따라 택시와 같은 영업용 차량이 아닌 일반차량도 운송네트워크회사를 통하여 수익을 얻을 수 있음.
- 운송네트워크회사에 등록된 운전자에게 적용되는 자동차보험에 대한 논란이 지속되어 왔음.
  - 운송네트워크회사 서비스 이용 시 발생한 사고는 사실상 영업 중에 발생한 사고로 원칙적으로는 영업용 자동차보험의 적용을 받아야 함.
  - 그러나 운송네트워크회사에 등록된 운전자의 차량은 영업용 차량이 아닌 일반 차량인 경우가 더 많으며, 운송네트워크회사 서비스 이용 시 발생한 사고에 대해서도 운전자 개인의 일반 자동차보

1) A.M. Best(2015. 9. 16), "Transportation Network Companies—Challenges and Opportunities for Insurance Carriers".

협이 적용되어 왔음.

■ 또한 운송네트워크회사는 운전자의 어플리케이션 접속 시점과 고객 승차 요청 시점을 기준으로 사고에 대한 보험금 지급 여부를 달리하고 있어 보험 사각지대가 있다는 비판을 받아왔음.

- 최근 가장 논란이 되었던 부분은 운송네트워크회사에 등록된 운전자의 차량 운행 목적이 영업용으로 변경되는 시점에 대한 것으로 운송네트워크회사는 운전자가 고객의 요청을 수락하는 시점을 영업의 시작 기준으로 판단함.
  - 기존 우버의 경우 고객 승차 요청 응답부터 고객 탑승 및 운행 시까지 발생하는 사고에 대해서는 100만 달러 규모의 영업용 회사보험을 통해 보험금을 지급해 왔음.
  - 따라서 운송네트워크서비스 이용 시, 운전자가 어플리케이션에 접속하여 고객 승차 요청 대기 상태에서 발생한 사고에 대해서는 회사보험이 적용되지 않았음.
- 그러나 미국 규제 당국 및 일부 전문가들은 차량 운행의 목적 변경이 운전자가 운송네트워크회사 어플리케이션에 접속하는 시점부터 시작된다고 주장함.
  - 이에 2015년 1월 캘리포니아 주는 운송네트워크회사 서비스 이용을 위해 어플리케이션에 접속하는 순간부터 발생하는 사고에 대해서 보험금이 지급되도록 하는 취지의 법안을 발표함.

■ 최근 많은 보험회사에서 운송네트워크서비스와 관련한 새로운 상품을 개발하고 있음.

- 미국 ISO(the Insurance Service Office)는 일반 자동차보험에 운송네트워크회사 어플리케이션 로그인, 고객 탑승 요청, 고객 탑승 등 운송네트워크회사 서비스 이용 과정에 따라 보장을 달리하는 옵션을 개발함.
- 또한 미국 대형보험사 파머스(Farmers Insurance)는 지난 5월 일반 자동차보험보다 보험료가 약 8% 높은 운송네트워크회사 전용 보험 상품을 출시했으며, 그 외의 많은 미국 보험회사들이 운송네트워크회사와 관련한 다양한 보험상품을 개발 중임.

■ 운송네트워크회사와 관련한 보험상품 개발에 있어 보험회사들은 업계와의 상호 협력을 바탕으로 경험적 데이터 수집, 운송네트워크회사 서비스 이용자들의 명확한 행태 분석 등을 통해 새로운 서비스 산업에 적합한 보험상품 개발이 이루어져야 할 것임.

(A.M. Best, NAIC 등)