



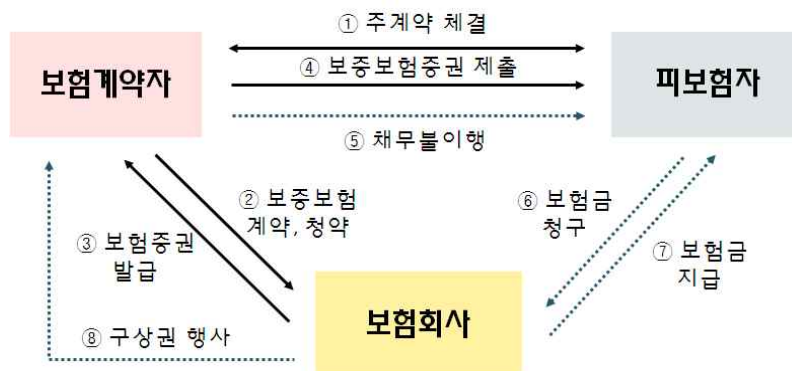
손해보험의 이해 (8): 보증보험의 개념 및 특성

김동겸 선임연구원

■ 보증보험이란 채무자인 보험계약자가 채권자인 피보험자에게 계약상 채무불이행으로 손해를 발생시킬 경우, 보험회사가 보험계약자와 사전에 약정한 계약에 의거하여 발생한 손해를 대신 보상하는 제도임.¹⁾

- 보증보험은 채권자인 피보험자에게 발생할 수 있는 재산상 손해 보상을 목적으로 한다는 점에서 채권담보기능을 가지며, 채무자인 보험계약자를 위해서는 신용확보기능을 수행함.
 - 보증보험은 상거래 관계에서 채무자가 채권자의 채무확보 수단으로 보증인을 세우거나 물적 담보의 제공이 어려운 경우 채무자의 이행능력을 보장하면서 채무불이행 시 손해보상을 확실 히 할 수 있는 신용수단의 역할을 하게 됨.

〈그림 1〉 보증보험계약



자료: <http://www.sgic.co.kr/>

1) 보험업법 제2조1항에서는 손해보험상품을 위험보장을 목적으로 우연한 사건으로 발생하는 손해에 관하여 금전 및 그 밖의 급여를 지급할 것을 약속하고 대가를 수수하는 계약으로 정의하고 있으며, 손해의 범주에 계약상 채무불이행 또는 법령상 의무불이행으로 발생하는 손해 또한 포함시키고 있음.

■ 보증보험은 일반손해보험과 비교해 볼 때, 계약형태, 보험사고, 구상권 등에서 차이를 보임.

- 첫째, 보증보험은 보험계약자(채무자)의 채무불이행으로 피보험자(채권자)가 입게 될 손해를 보상하기 위한 보험이므로 타인을 위한 보험²⁾에 속하나, 일반손해보험의 경우 자기 또는 타인을 위한 보험계약임.
- 둘째, 보증보험 사고는 보험사고의 발생 여부가 보험계약자의 의사에 달려있는 ‘인위적 사고’의 특성을 지니지만, 일반손해보험은 일정 기간 동안 사고 발생여부, 발생시기가 불확실한 ‘우연한 사고’의 발생을 전제로 함.
- 셋째, 보증보험에 있어서 보험회사는 보험사고 발생으로 보험금을 지급하면 보험계약자에 대하여 구상권을 가지며, 피보험자의 이익을 해치지 않는 범위 내에서 피보험자가 보험계약자에 대하여 가지는 권리를 대위하여 가지게 됨.

■ 한편, 보증보험상품은 그 기능적 측면에서 볼 때, 이행보증상품, 금융성보증상품, 법령성보증상품, 신용보증상품 등으로 분류할 수 있음.

- 이행보증보험은 보험계약자(채무자)가 피보험자(채권자)에게 계약상 채무를 이행하지 않을 경우 발생하게 되는 손해를 보험자가 보상하는 보험으로, 채무내용을 기준으로 입찰보증보험, 계약보증보험, 차액보증보험, 하자보증보험, 선급금보증보험 등으로 분류 가능³⁾
- 금융성보증상품은 금전소비대차계약상의 채무를 담보하는 보험으로 소액대출, 할부판매, 생활안정자금, 사채, 리스, 어음보증 등이 이에 해당⁴⁾
- 법령성보증상품은 법령상의 권리·의무를 담보해주는 보험으로 납세, 인허가, 공탁, 보석, 경매, 병무귀국, 공매보증상품 등이 이에 속함.
- 신용보증은 일반적으로 사용자나 채권자가 피용인의 불성실행위나 채무자의 책임불이행에 대비하여 스스로 보험계약자가 되어 보험계약을 체결하는 것을 의미하며, 신원신용보증과 할부판매신용보증 등이 있음.

2) 상법 제4편 제639조(타인을 위한 보험)에서는 보험계약자는 위임을 받거나 위임을 받지 아니하고 특정 또는 불특정의 타인을 위하여 보험계약을 체결할 수 있다고 규정함.

3) 입찰보증보험은 보험계약자인 채권자가 보험증권에 기재된 계약을 위한 입찰에 응하여 낙찰이 되었으나 보험기간 내에 주계약을 체결하지 않거나 관계법령에서 정한 입찰보증금의 귀속사유가 발생하여 채권자인 피보험자가 입은 손해를 보험회사가 보상하는 상품이며, 계약보증보험은 채무자가 주계약에서 정한 채무를 이행하지 않을 경우 채권자가 입게 되는 손해를 보상해주는 상품임.

4) 할부판매보증보험은 매수인이 보험계약자가 되고 매도인이 피보험자가 되어 할부판매계약에서 정한 할부금지급채무를 이행하지 않을 경우 매도인이 입게 되는 손해를 보험자가 주계약에서 미회수할부금액을 보상하는 보험이며, 사채보증보험은 사채를 발행한 주식회사가 보험계약자가 되고 사채권자가 피보험자가 되어 사채발행회사가 사채의 원금을 상환하지 않거나 이자를 지급하지 않을 경우 발생하는 사채권자의 손해를 보험회사가 보상하는 보험임.