

요약

최근 중국보험협회는 내연기관차 자동차보험 보장의 신에너지차 관련 취약 부분을 보완하기 위해 신에너지차 전용 자동차보험 표준약관을 발표함. 또한 중국은행보험감독관리위원회는 보장수준 확대에 따른 소비자의 보험료 부담 완화를 위해 신에너지차 자동차보험의 사업비를 낮추고 전용 판매 플랫폼을 개설함. 중국은행보험 감독관리위원회는 이를 통해 소비자의 권익 보호와 자동차보험시장의 건전한 발전을 기대하고 있음

- 최근 중국보험협회는 전기차를 비롯한 신에너지차 판매량 급증으로 신에너지차 전용 자동차보험(이하, '신에너지차 자동차보험'이라 함) 표준약관을 발표함
 - 중국자동차협회에 따르면 2021년 신에너지차 신규 판매량은 전년 대비 1.6배 증가한 352만 대를 기록하였으며, 2022년에는 약 500만 대에 달할 것으로 전망됨¹⁾
 - 중국에서 판매되는 신에너지차에는 순수 전기차(PEV), 플러그인 하이브리드 전기차(PHEV), 수소 전기차(FCEV), 기타 신재생에너지 자동차 등이 있음
 - 신에너지차 소유자에게는 내연기관차를 대상으로 개발된 현행 자동차보험(이하, '내연기관차 자동차보험'이라 함)의 보장이 불충분하고 보험료가 높아 신에너지차 자동차보험 개발이 필요하다는 소비자의 요구가 제기되어 왔음
 - 내연기관차 자동차보험은 신에너지차의 차량구조 특성을 반영하지 않고, 배터리, 전동엔진, 전기제어시스템, 충전기에 대한 보상을 제공하지 않음
 - 또한 신에너지차에 대한 보조금 정책을 고려하지 않고 보험료는 보조금 공제 전 금액 기준으로 산정하지만, 차량손실 관련 보험금은 보조금 공제 후 금액 기준으로 지급함
 - 한국처럼 중국의 자동차보험제도는 크게 강제보험(책임보험) 및 상업보험(종합보험)으로 구분되는데, 중국보험협회가 최근 발표한 신에너지차 자동차보험 표준약관은 신에너지차 상업보험 표준약관에 해당함
 - 중국 보험회사는 상업보험 표준약관을 사용할 수도 있고 회사 자체 약관을 개발할 수도 있지만, 모든 약관은 감독당국의 허가를 받아야 하며 상업보험 표준약관 사용 시 할인할증 범위 내에서 기본보험료를 조정할 수 있음
 - 강제보험의 경우 모든 중국 보험회사는 중국은행보험감독관리위원회가 발표한 동일한 보험약관을 사용해야 함
- 신에너지차 자동차보험은 소비자의 요구를 반영해 자연발화 및 외부 전력망 고장으로 인한 차량 훼손, 배터리, 전동엔진, 전기제어시스템 고장을 주계약으로 보장하며 충전기 관련 배상책임을 특약으로 담보함

1) 中国商务新闻网(2021. 12), “中汽协预测: 明年中国新能源汽车销量达500万辆”

- (기본구조) 내연기관차 자동차보험과 유사하게 신에너지차 자동차보험 표준약관은 3개 주계약과 13개 특약으로 구성됨
 - 내연기관차 자동차보험 표준약관은 3개 주계약과 11개 특약으로 구성됨
 - (주계약) 신에너지차 자동차보험은 주계약인 차량 손실보상보험에서 자연발화 및 외부 전력망 고장으로 인한 차량 훼손, 배터리, 전동엔진, 전기제어시스템 고장을 보장함
 - 보험계약 내의 차량 용어상 차이가 있지만 신에너지차 자동차보험과 내연기관차 자동차보험은 주계약인 제3자 손해배상책임보험과 탑승자 손해배상책임보험에 있어서는 거의 차이가 없음
 - (특약) 신에너지차 자동차보험의 특약은 내연기관차 자동차보험의 9개 특약 외에도 외부 전력망 고장 손실보상보험, 자가용 충전기 손실보상보험, 자가용 충전기 배상책임보험까지 포함함
 - 신에너지차 자동차보험과 내연기관차 자동차보험의 공동 특약은 자기부담금 면책특약, 휠과 타이어 단독 손실보상보험, 추가부속품 손실보상보험, 차체 스크래치 손실보상보험, 수리기간 비용보상보험, 화물 배상책임보장보험, 정신적 피해보상보험, 법정공휴일 보상금 더블 보상보험, 추가 의료비 배상책임보험, 부가서비스 특약을 포함함
- 또한 중국은행보험감독관리위원회는 보장수준 확대에 따른 소비자의 보험료 부담 완화를 위해 신에너지차 자동차보험의 사업비를 낮추고 전용 판매 플랫폼을 개설함
- 중국은행보험감독관리위원회는 신에너지차 자동차보험의 보장수준이 확대됨에 따라 기본보험료 상승 압력을 상쇄하기 위해 사업비율 한도를 내연기관차 자동차보험의 사업비율 한도인 25%보다 10%p 낮은 15%로 설정함
 - 또한 중국상해보험거래소²⁾를 통해 소비자가 상품 조회, 보험가입, 증권관리 등 원스톱 서비스를 제공하는 전용 판매 플랫폼을 개설하였으며, 현재 12개 보험회사는 전용 판매 플랫폼을 통해 신에너지차 자동차보험을 판매하고 있음³⁾
 - 전용 판매 플랫폼을 이용하는 보험회사는 대면 채널보다 낮은 판매 수수료를 지출하면서 소비자에게 낮은 보험료로 보험을 제공할 수 있음
- 중국은행보험감독관리위원회는 신에너지차 자동차보험 표준약관 도입 등을 통해 소비자의 권익 보호와 자동차보험시장의 건전한 발전을 기대하고 있음
- 신에너지차 자동차보험 표준약관의 제정으로 인해 내연기관차 자동차보험에 가입한 신에너지차 소유자가 보험회사를 상대로 손해배상 소송을 제기할 가능성이 크게 감소하면서 신에너지차 자동차보험시장의 발전에 긍정적인 영향을 미칠 것으로 예상됨⁴⁾

2) 상해보험거래소는 2016년에 출범되었으며, 보험회사는 상해보험거래소에서 보험회사 혹은 재보험회사와 보험상품 거래, 공동 투자 프로젝트를 진행할 수 있음

3) 중국인민손해보험회사, 양광손해보험회사, 중화손해보험회사, 중국인수손해보험회사, 대지손해보험회사, 평안손해보험회사, 대평양손해보험회사, 태평양손해보험회사, 태평손해보험회사, 천안손해보험회사, 중성손해보험회사, API손해보험회사, 삼성화재는 전용 판매 플랫폼에서 신에너지차 자동차보험을 판매하고 있음

4) 光大证券(2022. 1), “提高保障水平+合理调整保费, 新能源车险进入规范发展快车道”

〈부록 1〉 내연기관차와 신에너지차 자동차보험 표준약관의 비교

내연기관차 자동차보험 표준약관	신에너지차 자동차보험 표준약관
주계약	주계약
<ul style="list-style-type: none"> ① 차량 손실보상보험 ② 제3자 손해배상책임보험 ③ 탑승자 손해배상책임보험 	<ul style="list-style-type: none"> ① 차량 손실보상보험: 자연발화 및 외부 전력망 고장으로 인한 차량 훼손, 배터리, 전동엔진, 전기제어시스템 고장을 보장; 기타 약관 내용은 차량 용어상 차이가 있지만 내연기관차 자동차보험의 내용과 동일 ② 제3자 손해배상책임보험: 약관 내용은 차량 용어상 차이가 있지만 내연기관차 자동차보험의 내용과 동일 ③ 탑승자 손해배상책임보험: 약관 내용은 차량 용어상 차이가 있지만 내연기관차 자동차보험의 내용과 동일
특약	특약
<ul style="list-style-type: none"> ① 자기부담금 면책특약 ② 차륜 단독 손실보상보험 ③ 추가부속품 손실보상보험 ④ 차체 스크래치 손실보상보험 ⑤ 수리기간 비용보상보험 ⑥ 엔진 침수 손실보상보험 ⑦ 화물 배상책임보장보험 ⑧ 정신적 피해보상보험 ⑨ 법정 공휴일 보상금 더블 보상보험 ⑩ 추가 의료비 배상책임보험 ⑪ 부가서비스 특약 	<ul style="list-style-type: none"> ① 외부 전력망 고장 손실보상보험: 충전 시 외부 전력망 고장으로 인한 차량 구제 비용 지급 ② 자가용 충전기 손실보상보험: 자연재해, 사고, 도난, 타인의 훼손으로 인한 자가용 충전기 훼손 보장 ③ 자가용 충전기 배상책임보험: 지정된 자가용 충전기로 인한 제3자 배상책임 보장 ④ 자기부담금 면책특약 ⑤ 휠과 타이어 단독 손실보상보험 ⑥ 추가부속품 손실보상보험 ⑦ 차체 스크래치 손실보상보험 ⑧ 수리기간 비용보상보험 ⑨ 화물 배상책임보장보험 ⑩ 정신적 피해보상보험 ⑪ 법정 공휴일 보상금 더블 보상보험 ⑫ 추가 의료비 배상책임보험 ⑬ 부가서비스 특약

자료: 내연기관차 자동차보험과 신에너지차 자동차보험 표준약관을 바탕으로 저자가 정리함