원광대학교
WONKWANG UNIVERSITY

NEW WAY, NEW LEADER WONKWANG UNIVERSITY

과목명: 보험론

담당교수: 원광대학교 경영학부 정호일

주교재: 보험과 리스크 관리

제 4장 보험계약의 법리

목 차

1절 보험관련 법 및 규정
2절 보험계약의 일반적 특성
3절 보험계약의 법적 원칙

학습목표

1. 보험사의 경영에 영향을 미치는 법의 종류 이해
2. 보험계약의 성립 요건과 종료에 대한 이해
3. 보험계약과 일반계약의 특성에 대한 이해
4. 보험계약의 근간을 이루는 법적 원칙과 존재 이유에 대한 이해
5. 손해보험과 생명보험의 특수한 법적 원칙과 존재 이유에 대한 이해
6. 법적 원칙과 보험약관 및 제도의 관계 이해

제1절 보험관련 법 및 규정

1. 상법(보험계약법)

➢ 상법의 보험편

- **제 1장 총칙**: 보험계약의 의의, 보험계약의 성립과 관련 보험자의 낙부통지의무, 보험약관의 교부/명시의무, 보험료지급 지체의 효과, 보험계약자 등의 고지의무, 위험변경 증가의 통지의무, 보험사고 발생 통지의무 등 보험계약에 관한 일반적인 사항을 규정
- **제 2장 손해보험**: 초과보험, 중복보험, 일부보험, 보험목적의 양도, 손해방지의무, 보험자 대위 등에 대해 규정
- **제 3장 인보험**: 인보험 계약의 의의, 제3자에 대한 보험자대위 금지 등이 규정, 생명보험과 상해보험부분(각론)에서는 타인의 생명에 대한 보험, 피보험자의 중과실로 인한 보험사고 시에도 보험자가 책임을 진다는 내용과 보험수익자의 지정 또는 변경의 권리 등에 대해서 규정

➢ 상해보험에 관해서는 생명보험 규정이 준용

1. 보험관련 법 및 규정

2. 독점규제 및 공정거래에 관한 법률

- 일반 기업집단으로서의 보험사의 독과점에 규정, 소유 및 출자에 관한 제한 규정 등

3. 보험업법

- 1962년 제정
- 보험회사의 설립/운영에 관한 규정
  - 설립조건, 약관규정, 보험업에 대한 국가감독의 규정
  - 보험업법에 정해지지 않은 사항은 보험업법시행령, 보험업법시행규칙, 보험업법감독규정, 보험업감독업무시행세칙에 규정

제2절 보험계약의 일반적 특성

1. 일반계약의 성립과 효력

1) 계약의 요건

① 청약과 승낙: 청약-보험계약자, 승낙-보험회사

- 청약의 유인
  - 청약의 유인에 의해 청약의 유인을 받은 사람이 의사표시를 하더라도 이는 승낙이 아니고 청약으로 간주

ex) 보험설계사가 보험가입 권유를 했고 이에 대해 계약자가 의사표시를 한 경우에는 승낙이 아니고 보험계약자가 청약을 한 것

② 교환되는 가치의 존재

- 보험료 ↔ 보험금 및 사고와 관련된 보상

③ 계약 당사자의 법적 행위능력

- 권리능력, 행위능력, 의사능력

④ 계약의 합법성

- 계약의 내용이 사회질서, 미풍양속에 합당.

2) 계약의 종료: 해지와 해제

① 계약의 해지:

- 계약의 효력을 소멸시키려는 당사자의 의사 표시
- 현재까지 진행된 보험계약은 유효하지만 장래의 남은 기간에 대한 계약은 그 효력이 소멸됨

② 계약의 해제:

- 계약을 하지 않은 상태/계약이 존재하지 않은 상태로 회귀
- 법정해제 사유 필요

3) 계약의 취소와 무효

① 계약의 취소:

- 취소의 원인이 존재하여 취소권자의 의사표시에 의하여 계약이 처음부터 없었던 것으로 되는 것

② 계약의 무효:

- 계약이 성립한 것으로 보이나 무효사유가 존재하여 계약이 효력을 발생하지 않는 것

2. 보험계약의 법적 특성

1) 불요식, 낙성 계약:
   - 보험계약은 보험료의 지급여부와 상관없이 또한 보험증권의 작성여부와 상관없이 당사자 사이의 의사 합치만으로 성립
2) 사행계약(↔등가계약):
   - 보험계약자의 보험료와 보험자가 지급하는 급부가 불일치
3) 편무계약(↔쌍무계약):
   - 보험자만이 보험계약자에게 사고보상이나 관련 서비스를 공여할 것을 내용으로 하는 법적 강제성이 있는 약속을 한다.
4) 조건부계약:
   - 우연한 보험 사고의 발생과 함께 보험계약에 명시된 조항에 대한 준수, 보험계약자가 보험금 수령에 지켜야 할 필수적 의무를 준수할 때 보험금 지급 의무가 성립함
5) 부합계약:
   - 보험계약은 다수인을 상대로 체결, 기술성과 공동체성으로 인해 정형성이 요구
6) 인적계약:
   - 정보비대칭성의 정도가 크므로 높은 수준의 선의가 요구됨

제3절 보험계약의 법적 원칙

1. 실손 보상의 원칙

- 목적
  - 보험자의 경제적 상태를 손해발생 이전의 상태로 복원시키는 것
  - 도덕적 위태(Moral Hazard)를 감소시키는 것
- 실제손실액의 결정기준
  - 실제현금가치(보상액)=대체비용-감가상각비
  - 공정시장가격: 공정시장가격이 실제현금가치보다 낮을 때 활용
- 예외
  - **기평가계약**:손실의 현가를 산정할 수 없는 경우에 계약당사자간 미리 합의한 금액을 지급
  - **대체비용보험**:손실지급액을 결정할 때 감가상각을 고려하지 않음(손실부분이 발생하면 새것으로 교체해주어야 하는 경우)
  - **생명보험**:생명가치의 평가가 난해하므로 실손보상의 원칙이 적용되지 않고 미리 약정한 금액으로 보상

2. 피보험이익의 원칙

- 피보험이익: 보험목적물에 손해가 발생하였을 때 피보험자가 갖는 경제적 이해관계
- 피보험이익이 존재하면 이해관계자는 보험목적물에 대하여 보험에 가입할 수 있다는 원칙
- 목적
  - **도박의 방지 목적**
  - **도덕적 위태의 감소 목적**
  - **손실의 크기 측정 목적**(보험금은 피보험이익을 기준으로 산정)
- 원천
  - **손해보험**
    - 소유권자: 소유재산에 대하여 피보험이익 존재
    - 배상책임당사자:수탁자-수탁 재산에 대해 피보험이익 존재
    - 법적 채권자: 채권의 확보를 위해 피보험이익 존재
    - 계약관계: 계약물에 피보험이익 존재

- 생명보험:
  - 선진국의 경우 본인 및 친인척, 부부관계에 있는 사람의 경우 및 경제적 이해관계를 가진 경우 상호간에 피보험이익이 존재
  - 우리나라의 경우 피보험이익이 존재하지 않더라도 피보험자의 동의만 있으면 생명보험계약이 성립할 수 있도록 규정

➢ 존재시기

- 손해보험: 손실이 발생하는 시점에 피보험이익이 존재하여야 함. (미국-계약시점에 피보험이익이 존재하면 인정)
- 생명보험: 한국은 피보험이익을 요건으로 하지 않음. 피보험자의 동의만 있으면 보험 성립

3. 대위의 원칙

➢ 대위:

- 제3자의 과실에 의해 피보험자가 손실을 입어 보험자가 그 손해액만큼 피보험자에게 보상한 경우 보험자가 이 제3자에 대해 보상액 한도에서 피보험자가 제3자에 대해 갖는 권리를 취득하여 구상권을 행사하는 것

➢ 목적

- 이중보상 방지
- 제 3자의 손실에 대한 책임을 요구하기 위해
- 보험계약자/피보험자의 책임 없는 손실에 대한 보험료 인상 방지

4. 최대선의의 원칙

- 보험계약 시 계약의 당사자에게 다른 일반계약보다 훨씬 높은 정직성과 선의 혹은 신의성실을 요구
  - 자신에게 불리한 사실에 대한 고지 및 계약체결 후에도 위험의 증가, 위험의 변경금지의무 등이 부과
- 고지, 은폐, 보증(담보) 등의 원리에 의해 유지
  - **고지의무**: 보험계약자 또는 피보험자는 보험자에 대하여 중요한 사항을 고지하고 부실의 고지를 하지 아니할 의무-위반사실을 안 날로부터 1개월 이내 계약체결일로부터 3년 이내에 계약해지 가능
    - **금항변조항**:보험계약체결 후 일정기간이 경과한 후 계약자가 잘못 진술한 내용을 근거로 보험자의 면책을 주장할 수 없도록 보험계약자를 보호하는 조항
  - **은폐**: 보험계약자가 중대한 사실을 고지하지 않고 의도적이나 무의식적으로 숨기는 것-고지의무 위반과 동일
  - **담보(보증)**: 보험계약의 일부로서 피보험자가 진술한 사실이나 약속을 의미하며, 보험자에게 보상책임이 발생했을 때 그와 같은 진술이나 약속이 사실이어야 함
    - 묵시 담보: 상호간에 묵시적으로 약속
    - 명시 담보: 계약서에 명시적으로 약속

연습문제

1. 보험계약의 해지 및 무효란 무엇이며, 그 효과는 무엇인가?
2. 보험계약의 법적 특성에 대해 설명해보시오.
3. 실손보상의 원칙은 무엇이며, 왜 필요한지 설명하시오.
4. 피보험이익의 의미와 필요성에 대해 설명하시오.
5. 피보험이익의 원칙이 생명보험과 손해보험 간에 어떠한 차이를 갖는지 설명하시오.
6. 대위의 원칙이란 무엇이며, 왜 필요한지 설명하시오.
7. 고지의무는 무엇이며, 위반할 경우의 효과에 대해 설명하시오.
8. 묵시담보와 최대선의의 원칙과의 연관성에 대해 설명하시오.

수고하셨습니다.