

## 요약

전 세계 온라인 음식 배달 시장이 급성장함에 따라 자동차 사고가 증가하는 추세가 나타나고 있으며, 이로 인해 높아진 보험금 청구는 보험료 증가로 이어질 가능성이 높음. 배달 서비스 업체들은 직원이 자차 또는 렌트 차량을 이용한 배달 중 사고가 발생할 경우를 대비하여 상업용 자동차보험의 특약에 가입하고 있음. 자동차 보험료를 절감하기 위해 음식 배달 서비스 업체는 운전자 교육, 텔레매틱스 장치 활용 등을 고려해볼 수 있음

- 전 세계적으로 온라인 음식 배달 등 각 경제(Gig Economy)<sup>1)</sup>가 확대됨에 따라 자동차 사고가 증가하는 추세가 나타나고 있으며, 이로 인해 높아진 보험금 청구는 보험료 증가로 이어질 가능성이 높음<sup>2)</sup>
  - 전 세계 온라인 음식 배달 시장의 규모는 2024년에 1조 2,200억 달러에 도달할 것으로 예상되며, 2024년부터 2029년까지 연평균 성장률은 9.38%로, 2029년에는 1조 9,100억 달러에 이를 것으로 예상됨<sup>3)</sup>
    - 온라인 음식 배달 시장은 미국 및 중국에서 대규모 소비자 기반과 인프라를 바탕으로 시장을 선도하고 있음
    - 미국은 2024년 3월, 주요 음식 배달 서비스의 매출이 전년 대비 총 8% 증가하고,<sup>4)</sup> 중국은 2024년에 4,489억 달러의 수익을 창출할 것으로 예측됨
  - 음식 배달 서비스의 이용률은 2024년에 약 26.6%가 될 것으로 예측되며, 이용자 수는 2029년까지 약 25억 명에 달할 것으로 예상됨
  - 미국의 자동차 보험료는 2021년 7월부터 2024년 7월까지 3년 동안 총 50% 상승하여 보험료 상승 추세가 계속되고 있으며, 특히 업무 수행에 차량이 직접적으로 필요한 음식 배달 업계는 큰 타격을 받고 있음
  - 자동차보험료의 상승은 배달 서비스의 급증으로 인해 도로에 차량이 늘어나고, 운전 중 스마트폰과 네비게이션 앱의 사용으로 인해 사고 발생 가능성이 높아짐에 따라 나타남
- 배달 서비스 업체들은 자차 또는 렌트한 차량을 이용하여 업무를 수행하는 직원이 자동차 사고를 낼 경우를 대비하여 직원의 대인 및 대물 배상책임을 자사의 상업용(영업용) 자동차보험의 특약을 통해 보장해주고 있음<sup>5)</sup>

1) 각 경제란 일반적으로 기업 또는 사용자가 각자의 필요에 따라 노동력 제공자와 임시로 계약을 맺은 뒤 노동력을 총원하고 이에 대한 대가를 지불하는 경제 형태를 의미함  
 2) Gen Re(2024), "The Hidden Costs of Convenience - The Impact of Food Delivery Apps on Auto Accidents"; Forbes(2024), "Steering Toward Savings: Addressing The Hired And Non-Owned Auto Insurance Challenge In Food Delivery"  
 3) STATISTA(2024), "Online food delivery: market data & analysis"  
 4) Gen Re(2024), "The Hidden Costs of Convenience - The Impact of Food Delivery Apps on Auto Accidents"

- 미국의 일반적인 상업용 자동차보험<sup>5)</sup>은 피보험자인 회사 소유의 차량에 대해서만 보장하기 때문에 업체 직원의 자차 또는 렌트 차량은 보장하지 못함
- 직원의 자차 또는 렌트 차량을 보장할 수 있는 방안으로 상업용 자동차보험의 특약인 HNOA 보험(Hired and Non-Owned Auto Insurance)이 있음
- HNOA 보험은 상업용 자동차보험의 일종으로, 피보험자 또는 피보험자의 직원이 상업적 목적으로 대여한 차량 및 업무를 위해 사용하는 직원의 개인 차량을 보장하는 보험임
  - 직원은 정규직, 임시직, 자원봉사자 등 모든 형태를 포함하며, 보장하는 업무 활동으로는 고객 방문, 물품 배송 및 수령, 작업 현장 간 이동, 은행 또는 우체국 왕래, 재고 운반, 직원을 위한 점심 운반 등이 포함됨
  - HNOA 보험은 독립형 보험으로 제공하지 않고, 상업용 자동차보험 또는 일반 책임 보험의 특약으로만 가입이 가능하여, 보험료가 높아질 수 있다는 단점이 있음
- HNOA 보험은 제3자의 신체 상해 및 재산 피해에 대한 책임을 보장하며, 피보험자 및 피보험자의 직원이 입은 부상과 재산 피해에 대한 보상은 제공되지 않음
  - 신체 상해에는 병원비 및 처방약 비용 등 의료 비용, 소득 손실, 장례 비용, 사고로 인한 정신적 및 신체적 고통, 법적 비용이 포함되며, 재산 손해에는 차량수리, 기타 손상된 재산의 수리 또는 교체 비용, 법적 비용이 포함됨

○ 자동차보험으로 인한 비용을 절감하기 위해 음식 배달 서비스 업체는 운전자 교육, 텔레매틱스 장치 활용 등의 전략을 구사할 수 있음<sup>7)</sup>

- 정기적인 교육, 성과 모니터링, 안전 운전에 대한 인센티브 등이 포함된 종합적인 운전자 안전 프로그램을 운영하여 사고율을 줄일 수 있음
- 텔레매틱스 장치와 데이터 분석 플랫폼을 활용하여 고위험 운전자를 식별하고 경로를 최적화하여 전반적인 차량 효율성을 개선할 수 있음
  - 이러한 장치를 통해 얻은 데이터를 활용하여 안전한 운전 습관을 가진 운전자에 대해 낮은 보험료로 보상하는 사용자 기반 보험 프로그램을 제공하는 보험회사가 증가하고 있음
  - 텔레매틱스 장치를 활용하기 위해서는 먼저 소비자들에게 그들의 운전 모니터링을 허용하도록 설득하는 것이 선행되어야 함
- 철저한 신원 조회, 운전 기록 검토 등을 통해 자격을 갖춘 운전자만 고용하여 사고를 사전 예방할 수 있음
- 정기적인 차량 유지보수 프로그램을 구축하여 기계적 고장으로 인한 사고 가능성을 줄이고, 보험회사에게 회사가 차량 위험을 사전에 관리하고 있음을 입증할 수 있음

5) Insurance Business(2023), "Hired and non-owned auto insurance - everything you need to know"

6) 미국의 자동차 보험은 개인용(Personal)과 상업용(Commercial) 보험으로 구분되며, 상업용 보험은 업무용과 영업용을 포함하여 회사 소유 차량의 사고에 대한 책임 및 손해를 보장함

7) Forbes(2024), "Steering Toward Savings: Addressing The Hired And Non-Owned Auto Insurance Challenge In Food Delivery"