

# 대안노동자협동조합연합회 공제사업 시스템구축 결과보고서 (요약)



대안노동자협동조합연합회  
Korea Federation of Worker Cooperatives

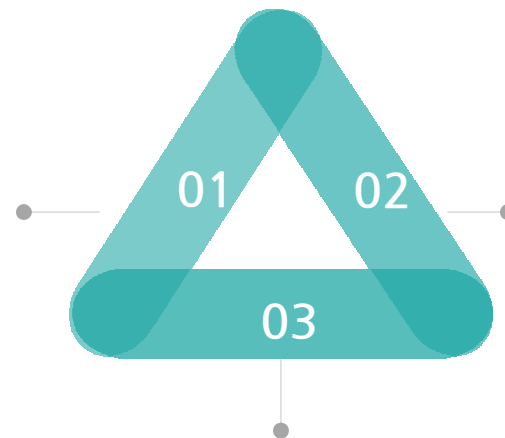
## 작성목적

대안노동자협동조합연합회 공제사업 타당성 검토 및 상품 개발

- ① 프랑스노동자협동조합연합회 사례조사
- ② 자활공제협동조합 사례조사
- ③ 공제상품 개발을 위한 조합원 설문조사
- ④ 공제상품 '천원의 행복' 설계
- ⑤ 공제사업을 위한 법제도 개선과제 도출

## 제안내용

노협연합회  
상호공제 사업계획(안)



'천원의 행복'  
상품 설계

법제도 개선과제 도출



## 수행내용

- 01 대안노협연합회 공제사업 계획(안)
- 02 프랑스노동자협동조합연합회 사례 조사
- 03 자활공제협동조합 사례조사
- 04 공제상품 ‘천원의 행복’ 설계를 위한 조합원 설문조사
- 05 공제상품 ‘천원의 행복’ 설계(안)
- 06 노동자협동조합연합회 공제사업을 위한 법제도 개선과제
- 07 첨부자료



# 01 대안노협연합회 공제사업 계획(안)



**노동자협동조합연합회의 공제사업을 준비함에 있어 법제도, (예비)회원조합의 사업환경,  
(준·예비)회원조합 조합원의 생활환경 등이 고려되어야 함**

- ☑ 협동조합연합회의 공제사업을 회원인 협동조합의 조합원이 이용할 수 없도록 하고 있어 노동자협동조합연합회가 시행하는 사업을 회원 노동자협동조합의 조합원이 이용할 수 없다는 법률상 한계 존재
- ☑ Startup 단계 등 사업환경을 고려할 때 사업운영자금 등 기금성격의 공제사업을 필요로 하는 회원조합이 증가할 것으로 예상됨
- ☑ 노협연합회 회원임과 동시에 사업연합체인 자활기업협회 회원인 경우가 증가할 것으로 예상됨
- ☑ 회원조합의 조합원이자 자활공제협동조합의 조합원인 경우가 증가할 것으로 예상됨

노동자협동조합연합회에서 실행 가능한 공제사업을 선택하고,  
(예비)회원조합의 욕구와 실행가능성을 반영하여 우선순위를 부여

- ☑ 첫째, 노동자협동조합으로의 전환, 노동자협동조합 창업 등을 적극적으로 지원하기 위하여 프랑스노동조합연합회 소꼬덴 및 중소기업공제사업기금 사례 등과 유사한 공제사업기금 적립이 우선 고려되어야 함
- ☑ 둘째, 회원조합 조합원의 생활상 위험에 대처하기 위한 공제사업 등 회원조합 조합원이 피부로 느낄 수 있는 공제상품 개발이 필요함
- ☑ 셋째, 공제사업기금과 공제상품 개발을 위한 장기 사업계획이 필요하며, 이는 노동자협동조합의 활성화와 노동자협동조합연합회 조직 확대를 위한 매개가 되어야 함
- ☑ 넷째, 노동자협동조합연합회 공제사업 활성화를 위한 법제도 개선을 적극적으로 요구하여야 함

## 노동자협동조합연합회 공제사업 추진계획(안)

## 대안노협연합회 공제사업 계획(안)

공제사업 기금적립과 공제상품 개발의 두 영역을 축으로 노동자협동조합 전환 및 창업을 위한 공제사업  
기금 조성 and 회원조합 조합원의 생활상 위험에 대처하기 위한 공제상품 개발을 단계적으로 추진

### 공제사업 기금적립

전환 및 창업을 위한 기금적립  
- 자활공제협동조합 공동체기금 수준 -

운영 및 위험 대비 기금적립 추가  
- 중소기업공제사업기금 수준 -

노협연합회 기금 안정화  
- 프랑스 소꼬덴 수준 -

### 공제상품 개발

조합원 생활상 위험 대처 공제상품 도입  
- 자활공제협동조합 공동 '천원의 행복' -

생활상 위험 공제상품 독립  
- 노협연합회 독자 생활공제 상품 -

실업 위험 대비 공제상품  
- 자체 실업부조 시스템 -





## 소꼬덴 출현 배경

## 프랑스노동자협동조합연합회 사례 조사\_소꼬덴



### 창립

노협운동은 1965년 모든 노협을 조합원으로 하는  
금융기관인 공제개발협동조합(소꼬덴) 창립



### 출자 및 운영

배타적으로 노협에 의해, 노협을 위해 출자되고  
(자금을 조달하고), 노협 대표들에 의해 운영되는 전국적인  
협동조합 기금



### 수혜대상

노협(SCOP)과 공익협동조합(SCIC) 등

## 소꼬덴 출현 배경

노협운동에 의해  
정의된  
세가지 가치준수

## 프랑스노동자협동조합연합회 사례 조사\_소꼬덴

소꼬덴 사업은 노협 전체에 의해  
공동으로 조성되는 수단의  
상호부조의 원칙 위에 성립

상호부조는 노협 사이에  
연대의 수단들을 제공

상호부조는 노협과 연합운동의  
개발과 발전을 가능하게 함

## 소꼬덴의 목적

### 프랑스노동자협동조합연합회 사례 조사\_소꼬덴

노협 운동의 발전에 참여

능동적으로 연대를 실현하고  
노협의 지속성과 자율성에 기여

영구자본 조성과 조합원의 투자 지원

조합원의 재정적 기여와 외부 투자에 기초해  
마중물 역할을 하는 투자기금 조성 및 확대

**소꼬덴은 금융기관으로 노협 발전을 위한 도구이지  
전통적인 금융기관들처럼 수익을 내는 것이 목적이 아님**

### [론알프스지역노협연합회 사례]

현재 800만 유로 정도를 지역 노협에 융자해준 상태인데 그 금액을 기반으로  
다른 은행들로부터 4,000만 유로까지 금액을 동원을 할 수 있다고 함.  
결국 800만 유로는 4,000만 유로의 자금의 조달을 할 수 있는 마중물 역할을 하는 것

### 회비구조

- ☑ 노협들은 매출의 0.3%를 노협총연합의 회비로 냄. 회비의 1/3은 지역연합회, 1/3은 노협총연합, 나머지 1/3은 소꼬덴으로 들어감
- ☑ 2013년에 총 930만 유로의 회비가 납부되었고 310만 유로씩 지역, 중앙, 기금으로 투입되었음. 상당히 큰 부분이 기금으로 들어가고 있음을 볼 수 있음
- ☑ 기금 운용에서 손실이 있을 수 있지만 회비가 계속 충당되기 때문에 총액 자체의 손실은 없음.
- ☑ 회비의 일부가 기금으로 들어가기 때문에 기금 조성 and 운용을 위해 별도로 들어가는 비용이 없음.

## 노협총연합의 회비구조

Cotisations Nationales = 9.3M Euros 2013  
(전국 회비 = 2013년 930만 유로)  
0.3% du CA(매출의 0.3%)

0.1% Région  
(지역연합회)  
3.1 M Euros  
(310만 유로)

0.1% CG SCOP  
(총연합회)  
3.1 M Euros  
(310만 유로)

0.1%  
Développement dont  
outils financiers  
(SOCODEN)  
3.1 M Euros  
(310만 유로)

## 조합원의 출자금 형성에 대비할 목적의 개인 용자

목적

건강한 노협(발전단계에 필요한 자금, 건강한 기업인수의 경우 등)에 해당

기간

3~5년

대상

노협의 조합원 전체가 참여해야 함  
(바로 은퇴가 예정된 경우 예외)

금액

자본금 조성 and 자본 증가를 목적으로 노협 당  
최대 30만 유로까지 허용, 고정 이자율 7.5%

## ☐☐☐ 금융기관들이 용자를 주저하는 설비투자과 운영자금 수요에 대응할 목적의 보증 없는 저리용자

목적

영구자본 조성 지원, 외부 자금조달 및 조합원의  
재정 기여에 기초해 마중물 역할을 하는 투자기금 확보

특징

개인 보증 없음

기간

3~5년, 월별 또는 분기별 상환

대상과 이자율

- ☑ 고정이자율: 은행기준율에 기초해 계산하며 기성 노협은 TBB-2, 신규 창업은 TBB
- ☑ 변동이자율: 자체자금조달능력에 기초해 대출기간동안 기업의 성과에 대해 계산된 이자율 적용
- ☑ 상한선: 대출 총액 한계는 기성 노협은 TBB로, 창업 또는 인수에 의한 창업은 TBB +1로 제공





# 05 ‘천원의 행복’ 설 계 ( 안 )



대상자

조합원 약 10,000여명  
(최초 시범사업시 최소 4,000명)



공제료

① 1인당 공제료 : 월 1,000원, 년 12,000원

② 연간 공제료 규모

- 시범사업기준 연간 48,000,000원
- 사업 확대시 120,000,000원 수준

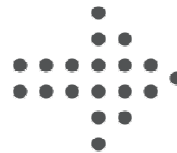
## 보장내용

### ① 상해 의료비

- 상해로 병의원에 입원

### ② 질병 의료비

- 질병으로 병의원에 입원



### 공통점

통원 치료 시  
1사고당 최고 20만원  
또는 최고 50만원보장

공제 금액 1사고당 5만원

## 손해보험 단체상해보험 프로그램 예시

## ‘천원의 행복’ 설계 (안)

업무 중  
상해사망/  
후유장해

업무 중 상해사고로 사망  
또는 후유장해 발생시



최고 5천만원 보장  
공제금액 없음

업무 중  
상해입원/  
의료비

불의의 상해사고로 병의원에  
입원하여 치료를 받는 경우



1상해당 최고 5백만원 보장  
공제금액 의료비의 10%

## 손해보험 단체상해보험 프로그램 예시

## ‘천원의 행복’ 설계 (안)

상해  
통원 의료비  
(외래)

불의의 상해사고로  
병원에 통원하여  
치료를 받는 경우



1통원당 최고 20만원  
공제금액 1통원당 1만원~2만원

상해  
통원 의료비  
(처방조제)

불의의 상해사고로  
치료를 목적으로 한  
약제를 구입하는 경우



처방전 1건당 10만원 보장  
공제금액 1건당 8천원



## 대상자 위험도

상호공제상품의 경우 조합원들의 상해급수가 1급(위험도 낮음)~3급(위험도 높음)에 골고루 분포될 가능성이 있음에도 불구하고, 동일한 공제로 부과

※ 상해급수 1급: 간병, 장애활동보조인, 가사간병인, 기타 사무직 등

상해급수 2급: 조리사, 영양사, (실내)청소노동자 등

상해급수 3급: 제조업의 현장 종사자, 실외 청소노동자, 건설업 종사자, 운수업 종사자



## 담보 위험도

- ☑ **상해담보**: 업무시간과 관계없이 일상생활 중 상해를 모두 담보하므로 위험도 증가
- ☑ **질병담보**: 통계상 보험회사의 손해율이 가장 높은 담보이며, 특히 기왕증을 비롯한 도덕적 해이를 방지할 수 있는 대안이 반드시 전제되어야 할 항목
- ☑ **보장금액 한도**: 공제금액이 1통원당 5만원으로 설정되어 있다고는 하나, 상해의료비와 질병의료비 담보의 보상금을 통원 1일당 20만원~50만원 수준으로 정할 경우, MRI/CT 등 고가 진단비용과 만성질환 보유자의 통원/입원의료비가 과다 청구될 가능성 존재하므로 고려하여야 함

## 건강보험 본인부담금 항목 기준?

### 보장담보의 포괄범위

- ☑ 보장기간  
동일 상해 또는 질병의 보장기간은 회계연도 기준으로 소멸  
(통상 일반 손해보험회사의 경우 사고 발생후 180일 이내로 규정)
- ☑ 타보험  
타 의무보험(자동차보험, 산재보험, 기타 일반손해보험의 실손의료비 상품 등)에서  
사고의 피해를 보상하는 경우의 보상규정 미비
- ☑ 진료종목  
치과, 한의원 이용 시 보상유무 등 보장하는 진료 및 처치 범위에 대한 규정을 명시해야 함  
ex) 치료 목적이나 건강보험이 적용되지 않는 한의약재, 임플란트 시술 등





## 협동조합의 조직원리 ⇔ 상호공제 재정 건전성 간의 모순

- ① 조합원에 대한 차별은 협동조합의 조직원리상 불가
- ② 일반 손해보험회사의 언더라이팅(underwriting, 위험심사)이 원칙적으로 불가능하므로, 사실상의 기왕증 환자, 즉 퇴행성 질환(요추/경추 디스크, 관절염 등), 만성질환(암, 당뇨, 고혈압, 뇌혈관계 질환 등)의 보유자에 대해 가입제한을 두지 않는 경우 공제 적립금 고갈 위험 상존



06

노동자협동조합연합회  
공제사업을 위한 법제도  
개 선 과 제



「협동조합기본법」은 원칙적으로 협동조합의 공제사업을 금지하고 예외적으로  
일정한 요건을 갖춘 경우 협동조합연합회, 사회적협동조합과 그 연합회에만 제한적인 범위에서  
허용하고 있어 협동조합 본연의 상호자조 기능 실현을 제약

- ☑ 첫째, 협동조합연합회의 공제사업을 회원인 협동조합의 조합원이 이용할 수 없도록 하고 있어 노동자협동조합연합회가 시행하는 사업을 회원 노동자협동조합의 조합원이 이용할 수 없으므로 이에 대한 개선 필요
- ☑ 둘째, 입법정책상 「협동조합 기본법」이 원칙적으로 공제사업 금지, 일정한 요건을 갖춘 경우 제한적으로 허용하고 있는 문제 개선 필요
- ☑ 셋째, 협동조합의 공제사업 활성화의 기반조성 방안 필요
- ☑ 넷째, 노동자협동조합 공제사업이 활성화되기 위해 노동자협동조합 자체의 활성화 방안 필요