خطرهای رشد اینترنت

مفهوم اینترنت برای اقتصاد آلمان،اهمیت بیشتری‏ می‏یابد.اما به همان اندازه در نقاط دیگر جهان،تأثیر اقتصادی رشد اینترنت،خطرهای وابسته به آن را نیز به همراه داشته است.به هر صورت چنین خطرهایی، فرصت‏هایی را نیز به ویژه برای بیمه‏گران و برای‏ بیمه‏گران اتکایی فراهم می‏آورد-همان‏طور که در کنفرانس ماه ژوئن کلن ری مورد توجه قرار گرفت

این کنفرانس که«استفادهء تجاری از اینترنت- فرصت‏ها و خطرهای بالقوه از دیدگاه بیمه گران» نامیده شده،متخصصان گوناگون این وسیلهء ارتباطی‏ جدید را برای ارزیابی توازن این خطرها و فواید آن‏ گردهم آورد.

توافق همگانی این بود که اهمیت و توان اقتصادی‏ اینترنت که با فشار رقابتی شدید میان بیمه‏گذران‏ بازرگانی و صنعتی و به ویژه از طریق تجارت آشکار شده،«به طور اساسی»افزایش خواهد یافت.این بدان‏ معناست که ریسک‏های جدید،عمدتا رشتهء بیمه‏ مسئوولیت،و به همان میزان نرخ‏ها و فرصت‏های‏ جدید ایجاد خواهد شد.دکتر الکساندر کواک گروبکر رئیس بخش مسؤولیت کلن ری می‏گوید:آن‏ خوش‏بینی که این فرصت‏ها را احاطه کرده بود در «تضاد آشکار»با تردید فراوان بیمه‏گذرانی که با این‏ خطرها درگیرند قرار گرفته است.وی پیش‏گویی‏ می‏کند که بسیاری از شرکت‏های کوچک در آینده به‏ راه‏حلهای اینترنت روی خوش نشان نخواهد داد.از سوی دیگر،با توجه به درجهء تخصصی بودن آن، اینترنت به طور جدی رو به رشد است.به هر صورت، با توجه به ریسک‏های مسؤولیت،وی معتقد است که‏ «پیشرفت‏های مثبت با افزایش کاربردهای اینترنت و درجهء بالاتر به هم پیوستگی در اقتصاد جبران خواهد شد.»

یک نتیجه برای صنعت بیمهء آلمان نیاز به تنظیم‏ کالاهایی است که تاکنون عرضه شده و فرصتی برای‏ پیشرفت جدید و راه‏حل‏های ابداعی برای تجارب‏ الکترونیکی خواهد بود.کواک گرویکر اضافه می‏کند: «بیمه‏نامه‏هایی که تا کنون مورد استفاده قرار گرفته‏اند یا ریسک‏های جدید را به‏طور اشتباهی پوشش داده‏اند و یا اصلا پوشش نداده‏اند»

ریچارد ولژورک و فرانک و ینریخ بیمه‏گران‏ مسؤولیت در کلن ری می‏گویند:وجود پوشش‏های‏ بیمه‏ای شرکت‏هایی که از طریق اینترنت عمل می‏کنند باید به‏طور دقیق‏تر مورد ارزیابی و بررسی قرار گیرند این دو معتقد ند که یک راه برای شروع تشخیص‏ ریسک‏های خاص برای چنین شرکت‏هایی تقسیم‏ کردن ریسک‏های اینترنت به بیمه‏نامه‏های مخصوص‏ یا جدا کردن عناصر،مثلا ظهرنویس بیمه‏نامه‏ی‏ موجود،خواهد بود.اینان تأکید می‏کنند:به هر صورت، شرکت‏هایی مانند تأمین کنندگان خدمات که فعالیت‏ آن‏ها به‏طور جدا ناشدنی در پیوند با اینترنت است، باید توسعهء جدید شکل‏های پوششی بیمه را به‏طور تمام عیار مدنظر قرار ندهند.

اینان می‏گویند:«چندین شرکت بیمهء معتبر قبلا پوشش‏های مخصوصی برا تأمین کنندگان خدمات‏ اینترنت در محدودهء فراورده‏هایشان قرار داده بودند. از آنجا که بازار اینترنت در آینده شروع به رشد خواهد کرد،ما باید به فکر ایجاد مؤسسات جدید بیشتر و خدمات بهتر باشیم.این امر به راه‏حل‏های جدید بیمه‏ای نیازمند است».

دکتر بوریس اندرر مؤسس یکی از شرکت‏های‏ معتبر اطلاع‏رسانی در زمینهء کارگزاری بیمه می‏گوید: «نیاز مبرمی به ارزیابی این مسؤولیت‏ها در محدودهء استراتژی مدیریت ریسک کلی یک شرکت احساس‏ می‏شود».وی اظهار می‏دارد:«تصمیم‏گیری‏های‏ سرمایه گذاری باید در محدودهء مدیریت ریسک و با تمرکز بر تضمین سوددهی یک راه‏حل در نظر گرفته‏ شود.به طوری که برگشت مطمئن سرمایه از طریق معاملهء اینترنت با یک ریسک فنی معاملهء مستقیم،به‏ ویژه در شکل ریسک‏های مسؤولیت،برابری کند».

در کنفرانس کلن ری،سخنرانان دیگر به بحث در مورد موضوعاتی از جمله امکان معاملات و بازاریابی‏ با توجه به مسائل قانونی در آلمان،اتحادیهء اروپا و امریکا پرداختند.آخرین سخنران میشل برن از مشاوران تأمین شرکت کرول اسوشیتس در مورد انواع مختلف ریسک صحبت کرد.وی شیوه‏هایی را که شرکت می‏توانند مستعد هجوم از طریق به کارگیری‏ اینترنت شوند بررسی و جست‏وجو کرد.او مثال‏هایی‏ از قبیل دسترس غیر مجاز به سیستم‏ها،ویروس‏ها و «سیل»با پست ذکر کرد.

آقای برن می‏گوید:شرکت باید خطرهای مربوط به‏ اینترنت را بسنجند و بدین ترتیب از میزان خطرهای‏ واقعی مورد بحث،آگاه شوند.بر این اساس،اقدامات‏ سپس می‏توان اقدامات امنیتی مشخص و دقیقی را اجرا کرد.از آن‏جایی که هرگز یک معیار امنیتی قطعی‏ وجود نخواهد داشت،بنابراین یک نسبت سودآوری‏ از سود و اقدامات امنیتی برقرار خواهد شد.هم‏چنین. احتمالا تقاضا برای مرکز امانی که صحت اسناد داده‏های مربوط به امنیت را بررسی کنند افزایش‏ خواهد یافت.وی متذکر شد که در این شرایط نباید روش‏های امنیتی متداول کنار گذشته شود.

کواک گروبکر به سخنان کوتاه آقای برن برای‏ توجیه این مسأله افزود:«این قبیل فرصت‏های جالب‏ عمر طولانی نخواهد داشت.در مقابل فرصت‏های‏ اقتصادی قابل دسترس از طریق اینترنت،هر عرضه کنندهء تجاری اینترنت آماده قبول خطر و زیان‏ ناشی از آن است؛به‏طوری که عرضه کننده می‏تواند یا آن را به بیمه‏گر انتقال دهد یا خود متحمل شود. در پیش‏روی ما قرار دارد تنها کاری که باید انجام‏ دهیم استفاده از آن است».

منبع:

THfe Review August-1998.

مسؤولیت طراحی کارهای موقتی در بیمهء ساختمان

معمولا در هنگام برقراری رابطه میان طرفین یک‏ قرارداد برای اجرای یک پروژه،معمولا کارفرما، مهندس مشاور را برای به عهده گرفتن طراحی عمومی‏ کارها استخدام می‏کند.پیمانکاراصلی نیز،در بعضی‏ مواقع تشخیص می‏دهد که برای مشاوره در بعضی‏ امور مانند طراحی ساختمان و کارهای موقتی،یک‏ مهندس مشاور را به کار گیرد.در اینزمینه معمولا این‏ پرسش مطرح می‏شود که مسؤولیت طراحی،به ویژه‏ در کارهای موقتی چیست.اگر قراردادی وجود داشته‏ باشد که مسؤولیت طرفین را مشخص کند،پاسخ‏ روشن خواهد بود.

قرارداد،یا مسؤولیت‏های طراحی را که بر عهدهء کارفرماست روشن و مشخص می‏سازد یا از کارفرما می‏خواهد که طبق مشخصاتی که مهندس مشاور یا شاید معمار،ارائه کرده است کارها را به عهده گیرد.به‏ هر حال،مشکل زمانی پدیدار می‏شود که هیچ قرارداد مکتوبی میان طرفین وجود نداشته باشد.

این امر معمولا هنگامی اتفاق می‏افتد که کارفرما تنها بر پایهء مفاهیم اقتباس شده از چگونگی کار و یا بر پایه مشخصاتی که پیمانکار تهیه کرده،کار را می‏پذیرد.در آن شرایط،این مسأله مطرح می‏شود که‏ مسؤولیت خسارت‏های ناشی از طراحی نادرست‏ بر عهدهء چه کسی است.این امر ممکن است میان‏ کارفرما و پیمانکار اصلی واقع شود،ولی معمولا میان‏ پیمانکار اصلی و پیمانکار فرعی اتفاق می‏افتد.برای‏ بیمه‏گر خیلی اهمیت دارد که مسؤولیت‏های مربوط به‏ مهندس مشاور،پیمانکار اصلی،پیمانکار فرعی،و شاید کارفرما را در نظر بگیرند.