



بیمه پذیری ریسک های تروریستی و نقش دولت ها در این زمینه

ترجمه : محمد جواد روستا سکه روانی

مدیر داخلی نشریه نازه های جهان بیمه

Sekehravany@Yahoo.com

بنابراین بیمه امکان تقسیم ریسک ها را فراهم می کند و از دید فردی سبب حذف آن می شود. بحث های زیادی در ادبیات اقتصاد بیمه درباره قابلیت بیمه شدن وجود دارد. بدون در نظر گرفتن

اصل اساسی بیمه نهادینه کردن ایجاد صندوق مشترک یا تقسیم ریسک است. البته بیمه شده حق دارد که ریسک های فرارو را حذف و یا با پرداخت های قطعی به جامعه بیمه گران واگذار کند.

این نکته بعضی ریسک ها نمی توانند بیمه شوند و از طرفی با تفکیک و تنوع نیز قابل حذف کردن نیستند.

مهم ترین معیارهایی که به ریسک قابلیت بیمه شدن می دهند عبارتند از:

- تصادفی بودن (در وقوع خسارت)
- قابلیت تعیین حداکثر میزان خسارت
- قابلیت ارزیابی احتمالی بودن و شدت خسارت

- مستقل بودن (از وقوع خسارت)
- اندازه خسارت (حداکثر محتمل)

البته در این زمینه تعریف دقیق و روشنی وجود ندارد ولی با این حال این معیارها می توانند راهنمای مهمی برای سیاست گذاران اقتصادی و مدیریت شرکت های بیمه باشند.

ماهیت تروریسم

ارائه یک تعریف از پدیده تروریسم در یک جمله مشکل است. در هر حال حادثه ۱۱ سپتامبر یک حجم وسیعی از تروریسم جهانی را در مقیاس غیرقابل تصویری از تهدید و پتانسیل خسارت به نمایش گذاشت.

اتلاف سیاست های اقتصادی و توسعه اجتماعی سبب تمرکز بین المللی برای توجه به تروریسم شده است. این بحث که قبلاً به طور برجسته مربوط به یک ملت بود (جنبه ملی داشت) اکنون به عنوان یک تهدید جهانی مطرح است. قبلاً پدیده تروریسم یک پدیده ملی و ابتدایی بود (به خصوص

در اسرائیل، اسپانیا، انگلیس) و تا قبل از ۱۱ سپتامبر در حجم وسیع و بین المللی قابل تصور نبود. ترکیب عوامل ژئوپلیتیکی به همراه دسترسی به سلاح های کشنده حقیقتی است که سازمان های تروریستی را قادر می سازد که بیشترین اثرات مخرب را داشته باشند.

علاوه بر این اندازه، پیچیدگی و قابلیت آسیب پذیری اهداف تعیین شده مانند نواحی شهری بدون حفاظ مراکز مالی و برنامه های صنعتی و هسته ای و در حالت کلی تمرکز دارایی ها در مراکز اقتصادی دنیا تروریست ها را قادر می سازد که با حملاتی نسبتاً ساده خسارات بهت آوری را ایجاد کنند.

حملات غیر قابل تصور ۱۱ سپتامبر شدت و فراوانی خسارات غیرقابل محاسبه رابه نمایش گذاشت. گسترش کشتار و تاثیرات از هم پاشیدگی گواه این حقیقت است که تروریست ها حاضرند برای به حداکثر رساندن خسارت و ایجاد وحشت و افزایش تعداد کشته ها، زندگی خود را نیز قربانی کنند.

یک ریسک جدید

شیوه عمل تروریست ها سبب شده که آن را ریسک جدید بنامند. اینگونه ریسک ها در سال های اخیر توسط شرکت های بیمه پوشش داده شده است و به ریسک بلایای طبیعی از قبیل زلزله - سیل و طوفان شباهت دارند و وجه شبا هت آنها پتانسیل خسارات عظیم و اساسی است که به وجود می آورند. اینگونه حوادث خاص به طور کامل همه اقتصاد و خیلی از

بخش های مختلف بیمه های تجاری را تحت تاثیر قرار می دهند.

رفتار عمدی

بین حملات تروریستی و خطرات طبیعی و حوادث فنی - بدون توجه به خسارتی که به بار می آورند - اختلاف وجود دارد. مخاطرات طبیعی معمولاً بدون قصد و نیت به وقوع می پیوندند و احتمال وقوع و اثرات آنها را می توان با روش های علمی مدل سازی کرد و برای آن راه حلی ارائه داد.

۱۱ سپتامبر نه تنها حجم وسیعی از احتمال خسارت را به نمایش گذاشت بلکه انگیزه های سیاسی در شکل گیری (فاجعه مصنوعی) و عواملی که اینگونه فجایع را (هدایت عمدی) می کنند را نیز بیان کرد. این موضوع تفاوت برجسته ریسک های تروریستی از یک طرف و بلایای طبیعی از طرف دیگر است.

البته ریسک های تروریستی بیشتر شبیه به ریسک های سیاسی مثل جنگ و شورش داخلی هستند تا حوادث ناشی از نیروهای طبیعی.

شرایط بیمه پذیری

ریسک های تروریستی به طور آشکار با خیلی از معیارهای بیمه پذیری کاملاً منطبق نیستند. البته ریسک های تروریستی با یک معیار تصادفی (از وقوع خسارت) به وقوع می پیوندند ولی با این حال قابل پیش بینی نیستند و به سرعت عمل می کنند و بر مورد بیمه تاثیر می گذارند که از این لحاظ در طبقه

خطرات اخلاقی قرار دارند.

همچنین شرایط تعریف شده ای از حداکثر خسارات ممکن نیز که براساس آن بتوان برای اینگونه خسارات تامین مالی کرد موضوعی است قابل توجه و مورد تردید است.

ظهور تروریسم محاسبه یک حق بیمه منطقی را می طلبد در حالی که چنین محاسباتی براساس موقعیت و نوع ریسک متفاوت خواهد بود. حملات ۱۱ سپتامبر غیرقابل پیش بینی و حتی تصور بود تا قبل از این تاریخ حتی فکر کردن در خصوص امکان طراحی این سناریوی بی رحمانه کار مشکلی بود. در همه حالت ها نمی توان برای ریسک های تروریستی تامین مالی مورد نیاز را تدارک دید. به عنوان مثال در محاسبات آکچوئری مربوط به ریسک های تروریستی بیمه گران با مشکل تطابق معیارهای قابل سنجش احتمالات و شدت خسارات مواجه هستند. با این حال سوابق تاریخی نمی توانند در ارزیابی ها نادیده گرفته شوند. دیدگاه های فنی و علمی در ارزیابی احتمال وقوع حوادث تروریستی شکست خورده اند. با این حال در شرایط عمومی، پیدایش "هدایت بین المللی" برای برآورد ریسک تروریست مشکل است. به عنوان مثال برای یک بیمه گر محاسبه عملکرد شبکه القاعده واقعاً غیرممکن است.

فقدان هر نوع محاسبه موثق و معتبر سوابق خسارت و عدم امکان طراحی خسارات آینده مسبب شده است شرکت های بیمه خصوصی به سختی این ریسک ها را پوشش دهند و در نهایت نیز اگر پوشش دهند فقط بر حسب تئوری و مشاهدات است.

علاوه بر این، معیار مستقل بودن (از وقوع خسارت) و اندازه خسارت (حداکثر ممکن) هدف دار کردن ظرفیت های اقتصادی صنعت بیمه در شرایط تروریسم جهانی به وضوح نقض شده است.

در وقوع عملیات تروریستی یک رشته حوادث ناشی از آن ها بر بخش های مختلف تجارت (دارایی / اموال، توقف تجاری، زندگی، مسئولیت و غیره) تاثیرگذار است و بدون در نظر گرفتن محاسبات منطقی PML حداکثر خسارت ممکن خیلی بالا است. در مجموع نتیجه استفاده از استانداردهای کاملاً فنی در محاسبه حق بیمه مبهم خواهد بود. اگر تروریسم در قالب حالاتی مثل جنگ یا تشنجات اجتماعی باشد می تواند توسط بیمه بخش خصوصی تحت پوشش قرار گیرد.

قراردادهای پیشنهادی بیمه ای در بازار

چند هفته بعد از وقوع شوک ۱۱ سپتامبر بیمه گران در قالب قراردادهای پیشنهادی جدیدی جدا از قراردادهای پوشش بیمه ریسک های تروریستی قبلی اقدام به ارائه پوشش ریسک های تروریستی کردند. اما آزمون این پدیده خیلی به دقت انجام می گیرد. مشاهدات نشان داده است که هیچ تناقض معنا داری بین مشاهدات و برآوردهایی که در ابتدا ریسک های تروریستی را غیرقابل بیمه می دانند وجود ندارد.

شبهه به دیگر انواع پوشش های بیمه ای که برآورد آن ها مشکل است مثل بلایای طبیعی یا مسئولیت تولید کننده در حالت پوشش تروریسم

کمترین ارزیابی از ریسک نیز مشخص نیست همچنین موضوع تحت پوشش نیز به طور دقیق مشخص نیست و کنترل و عرضه آن نیز نا مشخص است.

در عمل این محدودیت ها به صنعت بیمه تحمیل شده اند در برآورد حداکثر خسارت احتمالی اینگونه پوشش ها به رشته های خاصی از تجارت محدود می شود، در حالی که سایر ریسک ها (توقف تجارت، خسارات مسئولیت، زندگی و ایمنی) نمی توانند تحت پوشش بیمه قرار گیرند. این نوع بیمه می تواند به عنوان یک پوشش کامل بر علیه تهدیدات تروریستی به شدت مورد توجه قرار گیرد. فراتر از دیدگاه های عمومی آشکار، مفاهیم تئوری قابلیت بیمه پذیری نباید با قراردادهای فعلی در دسترس در دنیای واقعی بازارها در آبیخته شود.

تئوری کالاهای عمومی

بدون تردید حتی در یک اقتصاد بازار نقش کلاسیک بعثت تأمین ثبات سیاسی و داخلی است که یک چارچوبی را برای عملکرد بخش خصوصی و تخصیص کارآمد منابع در بین بازارهای غیردولتی به منظور ثبات داخلی و خارجی ایجاد می کند و این به معنی عدم برخورد به هر شکل از خشونت یا اجبار و احترام کامل به حقوق خصوصی قراردادهای هر بازار اقتصادی است.

عملکرد گذشته

پیامد اقتصادی خساراتی که از متغیرهای تصادفی به وقوع می پیوندند ارتباطی با تروریسم

روان شناسی

علاوه بر این دیدگاه منطقی، فقدان اتحاد همبستگی ضمنی از لحاظ روان شناسی موجب عقب نشینی نیز خواهد شد. این اطمینان که در ایالت یک چارچوب مشخص وجود دارد به عنوان یک پیش نیاز مهم برای خوش بینی و انجام فعالیت اقتصادی مورد توجه بوده اند.

همچنین فهمیدن این مساله مشکل است که چگونه اثرات تخریبی تروریست می توانند به وسیله نمونه تصادفی از افراد به وجود آیند در حالی که تروریست به معنی تلاش برای حمله است و ممکن است کل جوامع غربی را شبیه به یک دشمنی ایدئولوژیکی ویران کند.

نمونه راه حل های پیشنهادی

در تئوری، مدل راه حل های پیشنهادی به منظور دخالت بخش عمومی می تواند شکل های مختلفی داشته باشد که شامل طبقه بندی کردن ریسک های تروریستی مورد قبول ایالتی تا کمترین سوبسید ها برای تطابق با پذیرش ریسک ها به وسیله بخش خصوصی از قبیل گارانتی های اعتباری و مشوق های مالی است. (سایر ابزارها برای جبران ممکن است در یک دیدگاه اقتصادی قوی به منظور فقدان پوشش های بیمه ای خصوصی برای ریسک تروریستی کافی نباشند)

تئوری های مدل راه حل در خیلی از کشورها نیز موقعیت مناسبی دارد. در انگلستان بعد از حملات تروریست ها به ساختمان های بخش مالی لندن

جهانی ندارد بلکه ممکن است به وسیله افراد و در بعضی زمینه ها با اجتماع همه شهروندان به وقوع بپیوندند که این موضوع با سوابق تاریخی نیز تطابق دارد. خیلی اوقات در شرایط جنگ و نا آرامی یا حوادث طبیعی بزرگ، جامعه برای کمک به قربانیان این حوادث رویه های خود را توزیع مجدد و سازمان دهی می کند.

از لحاظ سیاسی این انسجام غیرمحسوس می تواند به عنوان یک عامل مهم تشکیل دهنده بازار اقتصادی مورد توجه باشد. با این حال افراد و کارآفرینان می توانند در شرایط حوادث بزرگ نیز مطمئن باشند که آن ها می توانند به بعضی از رویه های تقسیم هزینه های عمومی بین شهروندان اعتماد کنند، همچنین آن ها می توانند خیلی از ریسک ها را محاسبه کنند و نمی توانند نقش واسطه ها را در نا کارآمدی تخصیص مجدد منابع برای حفاظت از خودشان بپذیرند.

برای جذب سرمایه گذاری های

دلیل دیگر وجود رقابت بین المللی بین انجمن تولیدکنندگان یا رقابت بین المللی بین ایالت ها یا کشورها به عنوان محلی برای سرمایه گذاری بین المللی است. به طور حتم اگر پوشش های تروریستی به وسیله ایالتی در یک کشور عرضه شود این موضوع شرایط نامساعد رقابتی را بر سایر کشورهایی که چنین طرح پوشش در آنجا وجود ندارد تحمیل می کند و این کشور را برای سرمایه گذاری جذاب می کند.

نتیجه گیری

نتیجه گیری این است که در حالت تروریسم، مانند حالت های جنگ یا دیگر وقایع اجتماعی ریسک های مرتبط با آن نیز می توانند توسط بیمه های بخش خصوصی تحت پوشش قرار گیرند.

در حالی که بیمه گران مستقیم و بیمه گران اتکایی مایلند که پوشش محدودی را ارائه کنند. یک دیدگاه بلندمدت دائمی در خصوص کنار آمدن موثر با اینگونه ریسک ها با مشارکت بخش عمومی واقعاً ضروری است.

در دوره شکوفایی اقتصادی، ریسک های مربوط به تروریسم جهانی بدون پوشش بیمه ای مناسب بدون راه حل مانده است.

این مسئله یک رکود در دوره کارایی اقتصادی می شود. مخصوصاً برای بخش هایی که کار آفرینی آن ها به منظور آموزش، تفسیر ساختار، رشد و استخدام مخاطره پذیری دارد. بنابراین هنوز بازارها نمی توانند کاملاً ریسک تروریست را پوشش دهند و بیشتر برنامه های سازمانی برای کاهش آن است. به منظور ایجاد ظرفیت های کافی در بازارها برای مقابله با تروریسم جهانی، باید تدابیری اتخاذ کرد تا ریسک ها را بین صنعت بیمه (بیمه های خصوصی) و دولت توزیع نمود.

ولگان کلیدی:

تقسیم ریسک حملات تروریستی، احتمال وقوع ریسک های تروریستی.

منبع:

<http://www.Geneva Association.org>

پول ری (Pool Re) که اعضای آن بالغ بر ۲۰۰ بیمه گر مستقیم و اتکایی در آن شرکت داشتند، در سال ۱۹۹۳ به منظور پوشش ریسک های تروریستی گردهم جمع شدند. براساس این نشست اگر ظرفیت مشترک پول ری برای پوشش دادن حوادث کافی نبود، دولت انگلستان پرداخت دیسکون پول ری را تعهد می کند.

شبهه آئین نامه یا راه حل پول (Pool) برای پوشش ریسک های تروریستی حتی بعد از ۱۱ سپتامبر مخصوصاً در کشورهای در معرض خطر مثل ایرلند شمالی، آفریقای جنوبی، اسپانیا) نیز به وجود آمده اند. اخیراً در واکنش به حوادث هولناک ۱۱ سپتامبر طرحی مشابه این نیز در فرانسه با مستندات قاطع در الزام دولت در این زمینه طراحی شده است.

برای جهت دار کردن ریسک های جامعه، بیمه گذاران و دولت ها باید یک موافقت کلی برای پوشش دادن ریسک تروریسم در میان مدت و بلندمدت به دست آورند. نه اینکه سرانجام با نوسانات شدید در تقاضا برای پوشش تروریسم، صنعت بیمه با پیامدهای ناگوار بیشترین خسارات بیمه ای مواجه شود. برای حل این مشکل نیازمند به مشارکت منصفانه بخش خصوصی و عمومی و در نهایت نیز دخالت دولت به عنوان بیمه گر نهایی هستیم.

در پایان سبزان در دسترس بودن و محدودیت های پوشش بیمه تروریست بستگی به میزان علاقمندی دولت ها برای بر عهده گرفتن ریسک تروریست دارد.