

نقش کامپیوتر در بیمه اتکائی

ترجمه: مینا صدیق نوحی

ظرفیت بیمه‌نامه پرداختند. در واقع کامپیوتر اطلاعات تکمیلی و جامع‌تری در خصوص صورتهای صادره در اختیار بیمه‌گر قرار می‌دهد.

موانع

مانعی که بر سرراه پیشبرد فعالیتهای کامپیوتری و تجهیزبیمه‌گران با اطلاعات جدید و روزمره وجود داشت پردازش دسته‌بندی شده ریسکها و خسارات معوقه بود. برای گشودن این دشواری و اخذ تصمیم مناسب و انتخاب صحیح ریسک و صدور بیمه‌نامه این مانع می‌بایست به طریقی برداشته می‌شد. استفاده از پردازش دسته‌بندی شده در قلمرو عملیات بیمه‌ای بیمه‌گر را به دلال وابسته می‌کرد چراکه بیمه‌گر اطلاعات رسیده حقیق بیمه و پرداخت خسارت را از دلال دریافت می‌کند.

در اواسط دهه ۱۹۸۰ انستیتو بیمه‌گران لندن و پی‌اس‌اسی^(۳) و لویدز لندن نوار مغناطیسی را به بیمه‌گران معرفی کردند از آن پس اطلاعات مورد نیاز بیمه‌گران از طریق نوار مغناطیسی به آنان می‌رسید. نتیجه استفاده از دیسک مغناطیسی بهبود و صحت انتقال اطلاعات بود. و چون این اطلاعات توسط کامپیوتر قابل پردازش بود دیگر نیازی به تبدیل آنها به دیسک کامپیوتری نبود بدین معنی که دیگر لزومی نداشت که شرکت و یا سندیکا اطلاعات و داده‌ها را به طریق دستی قابل پردازش کنند به این سبب صرفه‌جویی قابل توجهی در وقت شد.

تمهیدات

یکی از تمهیدات دریافت اطلاعات بصورت روزانه بود. دریافت اطلاعات به این طریق منافع بسیاری داشت. زیرا شرکت یا سندیکائی که اطلاعات را روزانه دریافت می‌کند روزانه نیز کنترل و بررسی می‌کند در نتیجه کار بین

با خسارات طبیعی سالهای ۱۹۸۷، ۱۹۸۸، ۱۹۸۹ شرکت‌های اتکائی و سندیکاهای لویدز متحمل خسارات سنگین شدند. وقوع پی‌درپی این خسارات تغییر سیستم اتکائی را امری اجتناب‌ناپذیر نمود. لازم شد که سیستم‌های اتکائی با نیازهای جدید منطبق شوند. مطالعه تاریخچه استفاده از کامپیوتر در صنعت بیمه و عملکرد یک سیستم اطلاعاتی نمایانگر آن است که در اوائل دهه ۱۹۸۰ عمدتاً فراگرد دسته‌بندی و پردازش اطلاعات وارد کردن آن از بردرو به صورت حساب بوسیله کامپیوتر انجام می‌شد (و به آن Batch Processing می‌گویند در این روش برخی از تغییرات بطور دستی انجام می‌شود). همچنین تهیه مبالغ نقدینگی در پایان هر ماه و آمارهای مختلف براساس کدهای بیمه‌گران نیز بطور مکانیزه انجام می‌شده است. این کدها مدیریت و کنترل حسابها توسط بیمه‌گران اتکائی را تسهیل می‌کرد. در بخش واگذاری این سیستم تسهیلات کافی برای واگذاری پرتفوی به روش مشارکت ایجاد می‌کرده است.

بتدریج تا اواسط دهه ۱۹۸۰ سیستم‌های کامپیوتری تحول یافتند در راستای این تحول روش آن-لاین^(۱) جایگزین روش قبلی یعنی پردازش دسته‌بندی شده اطلاعات شد و از آن پس ثبت ریسکها فقط از این طریق انجام می‌شد در حالی که سایر فعالیتهای هنوز به روش قبلی پردازش می‌شد.

پس از گذشت مدتی کوتاه بیمه‌گران توانستند توسط کامپیوتر درآمد حق بیمه صادره را جمع‌بندی و مشخص کنند نیل به این هدف قابلیت حداکثر استفاده از ظرفیت صدور را به آنان اعطاء کرد. کامپیوتر همچنین اطلاعات باارزشی در اختیار بیمه‌گران قرارداد بدین ترتیب که میزان پوشش و تعهد در مناطق جغرافیائی مختلف را مشخص کرده و سپس به مقایسه^(۲) یعنی نسبت حق بیمه به

دائمی و روزمره در بازار بود تا بعداً نسبت به تناسب و هماهنگی اطلاعات شبکه به این تغییرات اقدام کند. در اوائل دهه ۱۹۹۰ سیستم خسارات انستیتو بیمه گران لندن و لیرما مورد تجدید نظر قرار گرفت با این هدف که انتقال جزئیات خسارات به اعضای ذریبط از طریق شبکه اطلاعاتی صورت گیرد.

مشخصات خسارات انستیتو بیمه گران لندن مستقیماً از سیستم خسارات منتج می‌شد. در حالی که لیرما اطلاعات مورد نیاز مربوط به خسارات را از سیستم الکترونیکی اعلام خسارت و پرداخت خسارت تهیه می‌کرد. پس از آن، در نیمه سال ۱۹۹۰ شرکت بیمه لویدز نیز شروع به استفاده از شبکه نمود. از آن پس انتقال اطلاعات ریسک و اعلامیه خسارت از دفتر صدور و امضاء بیمه‌نامه در لویدز به سندیکاها بطور روزانه انجام می‌گیرد. شعار امروز حرکت بسوی واگذاری کردن الکترونیکی ریسکها می‌باشد. در حال حاضر بازار لندن در حال تکمیل پروژه انتقال اطلاعات ریسکها از شبکه کامپیوتری است.

دلان دست‌اندرکار ساخت سیستمی هستند که ریسکها را توأمأً به شرکت و بیمه‌گران لویدز جهت واگذاری ارسال کنند و این عمل را بوسیله دفتر ذریبط انجام می‌دهند.

گسترش

در نیمه دوم سال ۱۹۹۲ پیام‌های شبکه‌ای ریسکهای بیمه شده توسط لویدز که از سیستم الکترونیکی برای واگذاری کردن آنها استفاده می‌شد از طریق شرکت لویدز به سیستم سندیکائی نیز انتقال یافت. متعاقب آن انتظار می‌رود در سال ۱۹۹۳ شاهد انتقال پیامدهای شبکه‌ای از لیرما و انستیتو بیمه‌گران لندن به شرکتها باشیم.

قابلیت

در پایان سال ۱۹۹۲ پیامهای شبکه از طریق لایمنت به سیستم کامپیوتر لویدز و سندیکاهایش داده شدند. به این سبب تجزیه و تحلیل‌های بعدی مقدور و تسهیل شد. در آینده بیمه حرفه بیمه‌گری بطور روزافزون با تقاضای تغییر سیستم فعلی مواجه است. اطلاعات

روزهای ماه تقسیم شده و از تجمع کار در پایان هر ماه اجتناب می‌شود متعاقباً سیستم دهندگان برنامه‌های کامپیوتری تلاش کردند برنامه‌ای طراحی کنند. که به محض دریافت اطلاعات بدهکار و بستانکار حق بیمه و خسارت این ارقام را با اطلاعات ریسک مربوطه در بیمه‌نامه تطبیق داده و به روز برسانند.

تقریباً همزمان با معرفی نوار مغناطیسی طرح‌های جدیدتری نیز عرضه شد پیشنهادهای بیمه همراه با کلیه اطلاعات به صورت الکترونیکی به شرکتهای بیمه منتقل شدند این طرح توسط شبکه‌های ارتباطی کامپیوتری به مرحله عمل درآمد این مهم در تسهیل اطلاعات نقش بسزائی داشت مدیر و مسئول این شبکه ارتباطی شرکت آی‌بی‌ام بود که توسط لویدز و کمپانی‌های بازار لندن انتخاب شد. بدین ترتیب شرکت آی‌بی‌ام مدیریت انتقال مستقیم اطلاعات از دفتر امضاء بیمه‌نامه لویدز^(۴) و انستیتو بیمه‌گران لندن^(۵) به دفاتر شرکتهای سندیکاهای مربوطه را بعهدہ گرفت.

در نیمه دوم دهه ۱۹۸۰ توسعه شبکه‌های ارتباطی در سرلوحه استراتژی لویدز قرار گرفت.

وعاقبت منجر به بهبود جریان اطلاعات و داده‌ها در جامعه لویدز شد سازمان ال‌آی‌بی‌سی که نماینده جامعه دلان بیمه است به همراه انستیتو بیمه‌گران لندن و پی‌اس‌اسی توافق کردند شبکه‌های کامپیوتری خود را به یکدیگر ارتباط دهند و کار میان سازمانی را تجربه کردند.

پس از زمانی کوتاه ال‌آی‌بی‌سی دریافت زمینه‌های مشترکی در کارهایی که لویدز تعهد کرده و وجود دارد در این راستا تصمیم گرفته شد زمینه رشد متوازن و همزمان تحت عنوان «قرآیند اتصال بازارها»^(۶) فراهم آید. این روند بتدریج تمام بازار بیمه لندن را دربرگرفت. مدیریت شبکه اطلاعاتی که اینک گسترده تر شده بود بعهدہ شرکت آی‌بی‌ام گذاشته شد و در بازار بیمه لندن به عنوان Limnet نامیده شد.

هماهنگی

هدف ایجاد کمیته مدیریت شبکه اطلاعاتی لندن (که اینک لایمنت نامیده می‌شد) آگاهی از نیازها و تغییرات

است به ترتیب ذیل باشد:
چند درصد از ریسکهای بیمه‌شده را دلال به من پیشنهاد کرده
۲- آیا در پرداخت حق بیمه‌ها دقیق و منظم است؟
۳- طی N سال گذشته تراز عملکرد بیمه‌گری در رشته خاص چگونه بوده است.

بیمه‌گران سؤالات دیگری را ممکن است مطرح کنند.
۱- اگر من این ریسک را بیمه کنم و سپس آسیب کلی ببیند اثر این خسارت بر برنامه اتکائی من چه خواهد بود؟ و سؤال یک اکچوئر حرفه‌ای ممکن است این باشد. این ریسک براساس تجربه خسارت سالهای گذشته در مقایسه با ریسکهای هم طبقه خود چگونه ارزیابی می‌شود؟ با این هدف که وضعیت خسارت احتمالی را نشان دهیم جوابها ممکن است به صورت اعداد و ارقام باشد (بطور مرسوم) یا در اشکال گرافیکی تجسم یابد.

تحقیق و استعمال

به راستی راه‌حل و پاسخ سؤالات طرح شده را جز با کمک مدیران داده‌پردازی نمی‌توان جستجو کرد. بهره‌برداری از تسهیلاتی که تحقیق دقیق و پردازش سریع کامپیوتری را ممکن می‌سازد تنها راهگشای این برهه از زمان است. بیمه‌های اتکائی و اگذاری - یک سیستم سندیکائی^(۷) با توجه به نیاز بیمه‌گران می‌تواند تسهیلات ذیل را در فعالیتهای و اگذاری پر تنوع فراهم آورد:

۱- دریافت اقلام ریز بدهکار و بستانکار اتکائی از شبکه کامپیوتری اطلاعات

۲- کنترل اتوماتیک این اقلام و مقایسه آنها با بیمه‌نامه یعنی کنترل حق بیمه دریافتی قراردادهای اصلی اختیاری، مشارکت و مازاد خسارت با آنچه در کامپیوتر خود سیستم کورپوریشن ملحوظ شده است.

۳- در صورتی که دلال حسابها را بطور توأم و یکجا فرستاده است. سیستم مداخله کرده و مبالغ بدهکار و بستانکار مربوط به هر سند خاص را بطور دستی به آن سند اختصاص می‌دهد.

۴- مطلع کردن بیمه‌گران عضو اتحادیه از اشتباهات در مبالغ بدهکار و بستانکار بوسیله اعلام سند یا مبلغ

کاملتر همراه با تجزیه و تحلیل دقیق‌تر و تسریع انتقال اطلاعات نیاز کنونی این صنعت است. این نیاز تا حدودی با حرکت از کاغذ بسوی نوار مغناطیسی و استفاده از شبکه کامپیوتری ممکن شده است.
سیستم اتکائی امروز، خواهان مرزبندی‌های جدید است منجمله:

۱- دریافت مستقیم اطلاعات در مورد ریسک بیمه‌شده از پیشنهاد بیمه (علیرغم آنکه هم اکنون بیمه‌گران لویدز از سیستم و اگذاری کردن ریسک شرکت لویدز نیز می‌توانند استفاده کنند همچنین شرکت‌های بیمه هم به انستیتو بیمه‌گران لندن و لیرما جهت مذاکرات مستقیم دسترسی دارند.) و تجهیز بیمه‌گران با اطلاعاتی که اقدام به و اگذاری ریسکها مقدور باشد.

به محض آنکه بیمه‌گر تصمیم خود را در مورد ریسک خاصی می‌گیرد (فی‌المثل قبول پیشنهاد و تعیین سهم قبولی، قبولی مشروط - استنکاف از قبول ریسک) سیستم منتظر دریافت این جواب و ارسال آن به دلال است.

۳- بیمه‌گر اطلاعات ریسکهای مورد قبول را دریافت کرده و سپس از طریق شبکه در سیستم بیمه‌گران اتکائی و اگذار می‌کند بیمه‌گران اطلاعات داخلی خود مثل کدها و سهم‌ها به ریسک‌هایی که بدین طریق قبول می‌کنند می‌افزایند. این سیستم قابلیت‌های بیشتری به عملکرد بیمه‌گذاران می‌دهد و ضمن آنکه از زحمات کار دفتری می‌کاهد دقت و سرعت کار را نیز افزایش می‌دهد.

۴- دریافت سهم تصویب شده توسط بیمه‌گر اتکائی و تغییر اطلاعات مربوط به آن

ذره‌بینی

از زمانی که یک خسارت نائید می‌شود تا زمانی که به وسیله لیدرهای قرارداد و دفاتر پرداخت خسارت تأدیه می‌شود توسط کامپیوتر مورد بررسی موشکافانه قرار می‌گیرد چراکه استفاده از تکنولوژی کامپیوتری عملکرد این جریان را سرعت و دقت بیشتری می‌بخشد.

اجراء سیستم

سؤالاتی که یک بیمه‌گر اتکائی طرح می‌کند ممکن

هرکدام چند کار را انجام می‌دهند موفق به تولید ماشین‌های پردازشگر مرکب شده‌اند که با قیمت‌های بسیار ارزان و قابل رقابت عرضه می‌شوند. هدف نهایی این است «کوچک کردن اندازه» و «متناسب کردن» و مفهوم آن این است که در آینده اندازه سخت افزارهای عرضه شده به بازار از نظر فیزیکی کوچکتر و از نظر قیمت ارزانتر از قبلی‌ها می‌باشد.

وظیفه دیگر تولیدکنندگان کامپیوتر پاسخگویی به تقاضای مشتریان است. خریداران کامپیوتر طالب آزادی انتخاب هستند. و این امتیاز که عملکرد و ارزش کامپیوتر یک کارخانه را با سایر تولیدکنندگان مقایسه نموده و آزادانه سؤال کنند که کامپیوتر شما چه محاسنی دارد و چرا باید آن را خریداری کنیم؟

تولیدکنندگان کنونی نمی‌توانند با تولیدات ثابت یا تولیدات نامرغوب به راه خود ادامه دهند.

نتیجه آن سیستم‌های آزاد است بدین ترتیب که یک سری از استانداردها بوسیله ارگانهایی مثل بنیاد سیستم آزاد باتری، تهیه می‌شود. تولیدکنندگان کامپیوتر ملزمند با تکمیل سخت افزار و سیستم‌های عامل نرم افزار خود با استانداردهای سیستم‌های باز منطبق گردند.

بدین سبب خریداری که می‌خواهد از نرم افزار در یک سیستم آزاد کامپیوتری بهره بگیرد این شانس را دارد که هر تولیدکننده‌ای را به جای تولیدکننده اولی انتخاب کند.

نرم افزار - سیستم جدید RDBMS طوری طراحی شده که در مقابل تغییرات انعطاف‌پذیر باشد برای مثال وقتی که اطلاعات جدیدی به سیستم موجود افزوده می‌شود یا موقعی که فایل‌های دیگری برای تکمیل امکانات موجود مورد نیازند تغییرات بسیار راحتی از سیستم‌های قبلی قابل معرفی به دستگاهند.

سیستم مدرن RDBMS امکانات جدیدی در سهولت پاسخگویی به سؤالات فراهم آورده است.

حمایت - یکپارچگی اطلاعات محفوظ در برنامه می‌تواند با مقررات RDBMS حمایت شود. این اطلاعات باید با مقررات RDBMS مطابقت کنند. و بدین وسیله اطلاعات در برنامه‌های کاربردی کامپیوتر نیاز به کنترل کمتری دارد. با مدیریت RDBMS،

صورت‌حساب در مورد جمع‌آوری حق‌بیمه‌ها، سیستم کسانی را که حق‌بیمه پرداخت نکرده‌اند (بدهکاران بد حساب) شناسائی می‌کند.

گاهی بیمه‌گران اختیار بدهکار کردن و بستنکار کردن را توأمأ دارند (این چنین اقلام وارد مرحله پرداخت می‌شوند) و اگر ایراداتی به آنها وارد است باید با دلال مکاتبه کنند، در این صورت باید پاسخگویی سیستم نیز باشند. بیمه‌گر می‌داند اگر پس از دریافت اطلاعات از سیستم اعتراضی نکند و یا به وضوح اعتبار لازم را برای یک دوره مشخص زمانی تأیید کند سیستم سندیکائی اعتبار را اعطاء شده می‌پندارد.

گردآوری

پیشنهادات بیمه بعدی مبنای سیستم پیشنهادی LORS می‌شود. برای مثال صورت بها و حق‌بیمه‌های تعیین شده بوسیله سندیکاها که مربوط به بیمه‌گران انکائی خودشان می‌شود می‌تواند به وسیله سیستم به اطلاع دلال برسد و بدین منظور از سیستم انتقال پیام از شبکه کامپیوتری بجای نامه و یا فاکس استفاده می‌شود.

سخت افزار

در حال حاضر با تولید کامپیوترهای کوچکتر که ضمناً کارائی بیشتری از کامپیوترهای نسل قدیم دارند تولیدکنندگان دستگاه‌های کامپیوتر مجبور به رقابت سختی در بازار رقابتی هستند و باید با تولید ماشینهای هرچه کوچکتر و با قابلیت بالاتر از نظر حجم حافظه و غیره به تولید ماشینهای بزرگ و حجیم خاتمه دهند. قدرت و گنجایش حافظه یک کامپیوتر شخصی در مقابل آنچه مینی کامپیوترهای سابق ارائه می‌کردند قابل مقایسه نیست. در حال حاضر قدرت و کارائی یکایک قطعات کامپیوتر آزمایش می‌شود و با حذف قطعاتی که گاهگاه از آنها استفاده می‌شد و چند کاره کردن برخی قطعات کامپیوترهایی سریعتر و ارزانتر طراحی و ساخته می‌شود.

محاسن

تولیدکنندگان مینی کامپیوترها با طراحی قطعاتی که

مانیتورهای دوتائی که هریک به یک کانال متصل هستند غیر عملی به نظر می‌رسند بخصوص وقتی که یکی از آنها حاوی اطلاعات باارزشی باشد.

پیش‌بینی «دریچه‌ها» بر روی یک صفحه مانیتور راه‌حل متفاوت و مورد قبولی به نظر می‌رسد.

با استفاده از این تکنولوژی جدید سرویسهای مختلف اطلاعات کامپیوتری بر روی فقط یک صفحه نمایش منعکس می‌شوند.

وسائیل - در شرایط عملی شبکه‌های ارتباطی می‌باید پاسخگویی سرعت تغییرات باشند و به تصویب یک از معاهده‌های انتقال اطلاعات رسیده باشند.

تصویر - هرچند که شبکه‌های کامپیوتری اتکائی ممکن است به مرور کهنه و منسوخ شوند طراحان ملزمند تلاش کنند تا با تغییرات سیستم‌ها را تغییر داده و تکمیل کنند. زیرا فعالیت‌های اتکائی ایستا نبوده و دائماً در حال تغییر و دگرگونی است.

طراحان باید قادر به تمیز این تغییرات و جوابگویی تشدید نیازها و تغییر موقعیت‌ها که در بازرگانی و تجارت ممکنه باشند. و در راستای این تغییرات پیش‌بینی‌های لازم را در کامپیوترها و تکنولوژی اطلاعاتی خود در نظر گیرند و آن را در سیستم نرم‌افزاری نیز منعکس سازند.

پی‌نوشت

۱ - On Line Processing در این روش نیازی به چاپ و لیست‌گیری مجدد داده‌ها به منظور آماده‌سازی آنها برای انجام پردازشهای لازم وجود ندارد به این ترتیب به میزان قابل توجهی در وقت صرفه‌جویی می‌شود.

۲ - Rate of Line

۳ - PSAC

۴ - Loyds' Pilficy Signing office دفتر امضاء بیمه‌نامه در لویدز لندن کلیه بیمه‌نامه‌های پس از پلاسه شدن برای تهیه و تطبیق Plociy به این دفتر ارسال می‌شوند.

۵ - PSAC, ILU (بعدهاً Lirma شد)

۶ - JMI

۷ - (Coporatain system)

اطلاعات بنحوی که مورد درخواست سازمان است توزیع می‌شود. یعنی اگر سازمانی مکانهای مختلفی را برای توزیع اطلاعات در نظر بگیرد سیستم RDBMS مدیریت آن را بعهدہ می‌گیرد.

رایانه‌های الکترونیکی - تسریع امور ارتباطی هرروزه رو به بهبود است و اختیار متدهای سریع تر و ساده تر ارائه اطلاعات مطلوب همگان است. یکی از مشکلات ترویج ارتباط الکترونیکی بین عوامل یک بازار تا حال حاضر انتقال تصاویر گرافیکی بوده زیرا تعداد بایت‌های لازم برای انتقال حتی یک سند کوچک بسیار زیاد است.

دورنما - در حال حاضر با سرعتی حدود ۹۶۰۰ بایت درهر ثانیه تنها انتقال مشخصات امکان‌پذیر است یعنی مشخصات فرستاده شده بر روی صفحه ترمینال ظاهر می‌شدند. با وعده سرعت بیشتر امیدواریم در آینده با تلفیق تکنیکهای کارآمدتر مثلاً فشرده کردن اطلاعات در فضای کمتر و حذف فضاهای زائد به نتایج بهتری برسیم و احتمالاً موفق به انتقال تصاویر گرافیکی بروی صفحه ترمینال شویم.

بدین ترتیب اسناد، فوتوگرافها، نقشه‌ها، دیاگرام‌ها، امضاها و از این قبیل اسکن شده، دیجیت می‌شوند و انتقال می‌یابند در زمانی که برای ارسال کننده و دریافت کننده قابل قبول است.

تکمیل شبکه اطلاعاتی بیمه لندن مقدمه‌ای بر دریافت اطلاعات تجاری از طریق کامپیوتر شده است. براساس لیست لایمنت تهیه شده بوسیله Revter اطلاعات به ترمینال‌های بیمه‌گران واصل می‌شود. مسلماً با اضافه شدن روزنامه لویدز لندن و تایم مالی به سایر خدمات داده‌پردازی موجود صرفه‌جویی زیادی در وقت بیمه‌گران می‌شود.

نیاز - یک بیمه‌گر یا مدیر خسارات نیاز دارد به چند سرویس اطلاعاتی کامپیوتری بطور همزمان دسترسی داشته باشد. بیمه‌گر باید بتواند از یک کانال اطلاعاتی به کانال دیگر به سرعت و با سادگی فرضاً با زدن فقط یک کلید وصل شود.