

پیدایش ریسک‌های جدید

مترجم: اصغر رحیمی^۱

مقدمه

تغییر آب و هوا

اگر چه بیمه‌گران در حال حاضر نگرانی زیادی ندارند، اما تاثیر بلایای طبیعی در نیمه دوم قرن افزایش یافته است. تعداد این بلایا در دهه ۶۰ و ۷۰ دو برابر شده و خسارت‌های بیمه شده تقریباً به هفت برابر افزایش یافته است. تنها در سال ۲۰۰۵ که بدترین سال برای بیمه‌گران اموال بود، میزان خسارت‌ها در سطح جهان به هشتاد و سه میلیارد دلار رسید که انتظار می‌رود این مبلغ به واسطه شرایط طبیعی روند روبه‌رو شدی داشته باشد.

انجمن بیمه‌گران لویدز، جهت مطالعه موضوع از نظر تجاری در جولای گذشته کنفرانسی برگزار کرد. ۱۸۴ نفر از ۲۰۰ عضو حاضر در جلسه فوق، رفتار دوستانه با طبیعت را کمک به مدیریت ریسک قلمداد کردند. این موضوع برای بیمه‌گران خوشایند بود، اما بسیاری از فعالان هنوز از مزایای بالقوه آن بطور کامل اطلاع ندارند.

مهربانی با طبیعت به طور غریزی تاثیر بسزایی بر حیثیت گروهی و کارآیی جمعی دارد و در واقع وقتی درک عمیق‌تری از ریسک‌های آب و هوایی به وجود آید، این ریسک‌ها را تبدیل به یک منبع رقابتی سودآور می‌کند. البته برای به وجود آمدن این حوزه جدید، بیمه‌گران و تجار باید توجه جدی به این تغییرات داشته باشند.

۱. معاون اداره املاک و مستغلات بیمه مرکزی ایران

حوادث فاجعه آمیز در دنیای مجازی

ریسک سرقت هویت و اطلاعات برای صنعت بیمه بسیار سنگین است. این ریسک‌ها در پنج سال گذشته به میزان هشت هزار درصد افزایش یافته است.

این موضوع در آینده نزدیک وضعیت ثبات کنونی را بر هم می‌زند و فقیرتر شدن جامعه را بیشتر تقویت می‌کند. البته بانک‌ها پیشاپیش آسیب‌هایی را در این مورد تجربه کرده‌اند.

دامنه زیان، بخودی خود نهایی ندارد، مثلاً اگر فردی جزییات کارت اعتباری فرد دیگری را سرقت کند و با سوء استفاده از آن، مبلغی به دست آورده و اتومبیلی بخرد و سپس با عابری تصادف و او را معلول و ناتوان کند نهایتاً چه کسی مسئول خواهد بود؟

بانک‌ها باید با مشکلات ریسکی که مشابه ساختن یک کاندو در فلوریدا است کنار بیایند. کارفرزآوری آن است که خسارت‌های بیمه پذیر را توسط اینترنت به شکلی بیمه کند که کمترین فاجعه پیش آید. روند رو به رشد بازار سرقت هویت در پنج سال گذشته افزایش فراوانی داشته است. اما ریسک یک واقعیت است و پیامد نامطلوب آن را موسسات مالی درک می‌کنند. بانک‌ها نیز نیاز به ترمیم شبکه امنیتی خود دارند. این نوع ریسک جامعه بیمه‌ای را به سمت دیگری سوق می‌دهد.

البته محصولی طراحی شده تا موسسات مالی را تحت حمایت قرار دهد که در حال حاضر به شکل پوشش ریسک فاجعه و یک بیمه شخصی^۱ بازمینه وسیع است. اما در بازار شکاف عمیقی بین این دو وجود دارد و این محصول آنها را به سوی یکدیگر سوق می‌دهد. با این وجود فعلاً بیمه نامه‌ای وجود ندارد که بتواند همه موارد بالقوه را پوشش دهد.

این پوشش توسط بیمه گران خاصی در لویدز ارائه می‌شود هدف این است که آن را در انگلستان و سپس در آمریکا و دیگر مناطق اجرایی کنند.

زلزله

ریسک زلزله را نباید دست کم گرفت. در سال ۲۰۰۴ زلزله و سونامی جنوب آسیا یک فاجعه انسانی در ابعاد غیر قابل تصور بود، سیزده سال از زلزله نورث ریج سال ۱۹۹۴ که نتایجی مشابه داشت گذشته بود. با این حال باید اقدامات احتیاطی برای فاجعه بزرگ بعدی از سوی صنعت بیمه انجام گیرد.

وقتی سیاره ما طی یک سال ۱۸ زلزله با مقیاس هفت ریشتر یا بزرگتر را تجربه می کند و کلان شهرهای جوامع پیشرفته و در حال توسعه بی وقفه رشد می کنند، فقط موضوع زمان اهمیت می یابد. طبق برآورد گزارش اخیر RMS، وقوع مجدد زلزله بزرگ سال ۱۹۰۶ سانفرانسیسکو حدود ۲۵ میلیارد دلار خسارت مالی مستقیم و ۸۰ میلیارد دلار برای اسوال بیمه شده بیار خواهد آورد. این میزان به استثنای احتمال خسارت های ناشی از شکست سد یا سیل برگردان، فوران فاجعه بار مواد آتشفشانی و یا گسترش شرایط بیمه نامه ها می باشد.

پس چه باید کرد؟ البته، بیمه گران اتکایی باید کلیت ریسک های در معرض خطر نواحی زلزله خیز جهان را دقیقاً ردیابی کرده و از مدیریت پویا و حدود قابل پذیرش پورتفولیوهایشان اطمینان یابند. با این حال درجائی که استراتژی های مدیریتی به ظرفیت و پوشش فشار بیشتری وارد می کند، باید پرسید آیا راه بهتری فراروی ما است و بجای اینکه مسئله را بعنوان یک حاصل جمع برابر با صفر بگیریم، باید بدعتی ایجاد شود برای ساختمان ها و فعالیت ها، انطباق استراتژی های کم رنگ سازی یا تسهیل در بیمه نامه عمومی راجع به طرح استفاده از زمین و سرمایه گذاری زیربنایی، محصولات انتقال ریسک و ساختارهای مالی که باعث خوشبینی پیوند سرمایه و ریسک می شود، کدهایی تعیین شود.

گازهای خروجی

در ایالات متحده از نظر تعهدات شاهد مواردی از قبیل طوفان کاترینا بودیم که در تعامل منفی با آب و هوا بوده اند. نمونه هایی که در آن برخی صاحبان منازل شیوع گاز دی اکسید کربن را در جریان طوفان، علت تخریب اموالشان و نیز ناشران و تولیدکنندگان این گاز را مسبب اصلی می دانستند. وجود رابطه غیررسمی بین خسارت های وارده و گازهای خروجی مویید وجود مانعی بلند در چنین موارد حقوقی است. با این حال علی رغم اشکال در ثبوت این رابطه غیررسمی ما مراقب شرایط موجود هستیم. این امر با توجه به دادخواست ها بسیار محتمل است که یک پدیده امریکایی باشد و نه اروپایی و انتظار می رود این موارد همچنان افزایش یابد. از دیگر موارد مورد بحث گازهای خروجی دادخواست های وثیقه ای هستند. واضح است که گاز کربنیک مبدل به یک مسئولیت و تعهد شده است. برای مثال در قوانین اتحادیه اروپا برخی صنایع باید میزان گازهای خروجی خود را کاهش دهند. در صورتی که مدیریت مربوطه نتواند از عهده این مسئولیت و تعهد برآید و سهامداران متحمل خسارت شوند

(هرچند اثبات این قضیه بسیار مشکل است) بازار بیمه مسئولیت مدیران تحت تاثیر آن قرار می‌گیرد. پس لزوم آموزش این مورد به بازار اجتناب ناپذیر است.

شرکت بیمه اتکایی سوئیس از سرمایه‌گذاری‌ها و هزینه‌های مشتریان که در جهت کاهش گازکربنیک انجام می‌گیرند، حمایت می‌کند. برنامه جدید (کاهش گازکربنیک و سود) بخشی از برنامه‌های حمایتی اقدامات جهانی کلینتون شرکت سوئیس ری است. این شرکت در سال ۲۰۰۳ اعلام کرد که در نظر دارد عملیات خنثی سازی کربن خود را تا سال ۲۰۱۳ به انجام برساند. اکنون شرکت تصمیم گرفته از اقدامات مشتریان خود در جهت کاهش خروج گاز دی اکسید کربن حمایت کند. این حمایت‌ها به ویژه در رابطه با وسایل نقلیه، گرمازا و انرژی الکتریکی انجام می‌گیرد. این اقدامات که طبق شرایط منطقه‌ای و اولویت‌ها متفاوت هستند، شامل تولیدات بمبیل‌های هیبریدی، استفاده از حمل و نقل عمومی و نصب صفحه‌های خورشیدی یا پمپ‌های حرارتی است. سوئیس از این به بعد تا سال ۲۰۱۱ نیمی از مبلغ سرمایه‌گذاری شده توسط مشتری را در موارد مذکور به وی بازخواهد گرداند که میزان آن تا حداکثر ۵۰۰۰ دلار یا معادل ارزی آن است.

فن آوری اطلاعات و مسائل آن

وقتی سرعت تغییر و جهانی شدن در بازار بیمه افزایش یابد، این خطر به وجود می‌آید که پیشرفت مذکور به واسطه محدودیت منابع تخصصی مورد نیاز جهت حمایت از اقدامات جدید کند شود. تغییرات ارائه شده توسط گروه اصلاحات بازار، فرصت‌های خوبی برای لندن ارائه می‌کند که شامل افزایش سهم نگهداری و رشد موقعیت راهبردی در بازارهای سنتی و رشد سود آور در بازارهای مدرن و سنتی می‌باشد. کلید موفقیت می‌تواند کوچک کردن ریسک پیشنهادی از طریق یک چارچوب زمانی طولانی‌تر باشد.

برای حمایت و تداوم رشد مورد نیاز بازار به آمیزه‌ای از مهارت‌ها نیاز است، ترکیبی از دانش فعالیت بیمه‌ای، پروژه مدیریت تخصصی و مهارت‌های فن آوری اطلاعات که قابل دسترس بوده و اینکه این تخصص اخیراً در سطوح و نظام‌های قانونی عملیاتی متمرکز شده است.

مواد شیمیایی

در حال حاضر تعداد صد هزار نوع مواد شیمیایی مشترک قابل استفاده در اتحادیه اروپا وجود دارد که اطلاعاتی در مورد اثرات سمی، پرتوزایی، چگونگی فرایند مدیریت ریسک و دیگر مسائل آنها در

دسترس نیست. بررسی شکاف موجود از طریق ملاحظه میزان سلامتی و اطمینان ریسک‌های شیمیایی واگذار شده در بازار بیمه قبل از سال ۱۹۸۱ ضروری است. این برنامه هرگونه ماده ساخته شده یا وارد شده به هر یک از کشورهای اتحادیه اروپا را که مقدار آن در سال یک تن یا بیشتر باشد، مورد بررسی قرار داده و در یک دوره بیش از یازده ساله ۳۰،۰۰۰ نوع از این مواد را که میلیاردها یورو ارزش داشته و در صنایع شیمیایی این اتحادیه به کار گرفته شده آزمایش خواهد کرد.

در واقع برخی سناریوهای بالقوه خطرناک وحشت آور هستند. برای مثال در صورتی که وجود یک ماده سمی سرطان زا اثبات شود، مهم‌ترین مسئله اقامه دعوی به واسطه مسئولیت مجدد مقصرین حادثه می‌باشد. آیا اطلاعات بدست آمده باید در اختیار مجامع قضایی ایالات متحده نیز قرار گیرد؟ مواردی از این دست می‌تواند برگ برنده را به وکلا بدهد. چنانچه قانون به طور کامل اعمال گردد، شرکتها مجبور به درک خطرهای بالقوه خود برای جامعه خواهند بود. اگر ماده‌ای وارد فرایند آزمون شود و سربلند بیرون نیاید، در صورتی که زیان‌هایش بر منافعش بچربد از چرخه صنایع اتحادیه اروپا خارج خواهد شد. اگر شرکت از سلامت آن محصول اطمینان داشته باشد، نتیجه تصمیم‌گیری تاثیر بسزایی بر چرخه تولید خواهد گذاشت حال یا موجب توقف می‌شود یا فرایند تولید صنعتی را با شکست مواجه خواهد کرد. در صورت عدم موفقیت محصول در آزمایشات، خطر بازگرداندن محصولات فروخته شده به مصرف‌کنندگان نیز وجود خواهد داشت.

واژگان کلیدی:

ریسک‌های جدید، سرفت اطلاعات، تغییرات آب و هوا.

منبع:



پروپوزیشن گاہ علوم انسانی و مطالعات فرہنگی
پرتال جامع علوم انسانی