

ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΤΑΡΑΧΕΣ

Εισαγωγή / Ανάδειξη προβλήματος

Η αύξηση της έντασης και συχνότητας των γεγονότων που σχετίζονται με Πολιτικές Ταραχές με διάφορες αιτίες και αφορμές σε παγκόσμιο αλλά και τοπικό επίπεδο αναδεικνύουν εκ νέου το ερώτημα αν αυτοί οι κίνδυνοι μπορούν να παραμείνουν ασφαλισμοί και αν ναι υπό ποιες προϋποθέσεις.

Όπως προκύπτει από τα διαθέσιμα στοιχεία, οι κύριοι πόλοι συγκέντρωσης των ζημιών είναι κυρίως τα μεγάλα αστικά κέντρα και ειδικότερα τα κεντρικά σημεία των πόλεων.

Σε παγκόσμιο επίπεδο όλοι είμαστε λήπτες πληροφοριών από τα μέσα μαζικής ενημέρωσης σε καθημερινή βάση τέτοιων γεγονότων σε χώρες στην Ευρώπη (Γαλλία, Βέλγιο κλπ) την Αμερική, την Ασία αλλά και τον τόπο μας.

Σε τοπικό επίπεδο, αναφέρονται – λόγω της σφοδρότητας και του μεγέθους των ζημιών τους - τα κάτωθι γεγονότα :

1. Δεκέμβριος 2008: Εκτεταμένες καταστροφές στο κέντρο της Αθήνας και άλλων μεγάλων πόλεων
2. Μάιος 2010: Πυρκαγιά στην Τράπεζα Marfin
3. Φεβρουάριος 2012: Διαδηλώσεις για την ψήφιση του μνημονίου

Σωστές πρακτικές για την ασφάλιση

Πρώτη προϋπόθεση για τη λειτουργία της ασφάλισης είναι να εξεταστεί η ασφαλισιμότητα του κινδύνου.

Για να πραγματοποιηθεί αυτό, θα πρέπει να συγκεντρωθούν όλα τα πληροφοριακά στοιχεία που καθιστούν τους εν λόγω κινδύνους ποσοτικά μετρήσιμους ώστε να αξιολογηθούν με βάση την υπάρχουσα τεχνική γνώση αλλά και την υπάρχουσα εμπειρία.

Εκ προοιμίου επισημαίνεται ότι οι συγκεκριμένοι κίνδυνοι θα πρέπει να αποτελούν αντικείμενο ξεχωριστού Underwriting.

Σημαντικοί παράγοντες για την αξιολόγηση και την εκτίμηση του τεχνικού ασφαλιστρού είναι:

- Η τοποθεσία / γειτνίαση του προς ασφάλιση αντικειμένου
- Το είδος των υπηρεσιών/ εργασιών που στεγάζονται στην προς ασφάλιση εγκατάσταση.
- Τα μέσα προστασίας και φύλαξης

- Η γνώση και ο έλεγχος των συγκεντρώσεων καλυπτόμενων κινδύνων που υπάρχει στο χαρτοφυλάκιο σε επίπεδο διεύθυνσης (monitoring accumulation). Σε αυτό μπορεί να βοηθήσει η καταχώρηση των προς ανάληψη κινδύνων με βάση τις συντεταγμένες (geocoding) των διευθύνσεων.

Χρήσιμο είναι οι ασφαλιστικές εταιρείες να διαθέτουν κώδικα με σαφείς και ακριβείς οδηγίες για την καταγραφή και τη διαχείριση των ζημιών (Υπενθυμίζεται το συμβουλευτικό εγχειρίδιο διαχείρισης ζημιών από καταστροφικά γεγονότα της ΕΑΕΕ-22.02.2008)

Βέλτιστες μέθοδοι προστασίας / Η σημασία της πρόληψης

Αρχικά θα πρέπει να καταστεί σαφές σε όλη την επιχειρηματική κοινότητα το γεγονός ότι η ΠΡΟΛΗΨΗ αποτελεί το Α και το Ω προκειμένου να παραμένει ο κίνδυνος ασφαλισμός. Είναι σημαντικό να γίνει κατανοητό ότι αυτό απαιτεί τη σύμπραξη όλων, συνεπώς είναι απαραίτητη η συνεργασία ιδιωτικών και δημόσιων φορέων.

Βάσει των στοιχείων που διατίθενται, παρατηρείται ότι ο κίνδυνος των πολιτικών ταραχών έχει αυξηθεί δραματικά τα τελευταία χρόνια και αυτό λόγω των διαφόρων κοινωνικοοικονομικών και θρησκευτικών συνθηκών που διαμορφώνονται τόσο σε παγκόσμιο επίπεδο όσο και στη χώρα μας (και στις γειτονικές της χώρες) που συνεχίζει να βιώνει δύσκολες καταστάσεις με υψηλούς δείκτες εγκληματικότητας, ανεργίας αλλά και πιέσεων μεταναστευτικών ροών.

Οι ασφαλιζόμενοι θα πρέπει να λαμβάνουν τα απαραίτητα μέτρα προκειμένου να εξασφαλίσουν την όσο το δυνατόν μεγαλύτερη προστασία των περιουσιακών τους στοιχείων.

Προς ενημέρωσή σας επισυνάπτεται σημείωμα του Κου Αθανάσιου Κουκά για τις πολιτικές ταραχές σχετικά με την επικινδυνότητα των ζημιών και ενδεικτικά μέτρα πρόληψης και προστασίας.

Ενδεικτικά αναφέρονται τα κάτωθι μέτρα:

- Αντοχή κτιρίων, ειδική μελέτη κατασκευής, υλικά κατασκευής και προστασία εισόδων και ανοιγμάτων
- Έλεγχος εισερχομένων εξερχομένων ανθρώπων και οχημάτων
- Συνεργασία με συμβούλους και εξειδικευμένους συνεργάτες και καταγραφή τηρουμένων διαδικασιών ασφαλείας και σχεδίου άμεσης δράσης
- Δημιουργία ομάδων ελέγχου (εσωτερικών –εξωτερικών), εκπαίδευση προσωπικού
- Ηλεκτρονικά συστήματα παρακολούθησης και διαχείρισης (κάρτες πρόσβασης, Κάμερες παρακολούθησης (εντός-εκτός) κλπ

Χρήση απαλλαγών & ορίων ευθύνης

Οι ασφαλιστικές εταιρίες προκειμένου να ελέγξουν την έκθεσή τους στους εν λόγω κινδύνους που γίνονται ολοένα πιο πολύπλοκοι και πιο σύνθετοι, δύνανται να :

- Περιορίσουν το εύρος της κάλυψης μέσω εφαρμογής ορίων ευθύνης (loss limits)
- Εφαρμόσουν απαλλαγές ώστε να εξισορροπήσουν ζημιές και ασφάλιστρα

Στοιχειώδης κατηγοριοποίηση κινδύνων

Ως κριτήρια που θα μπορούσαν να βοηθήσουν στην κατηγοριοποίηση των κινδύνων αναφέρονται ενδεικτικά τα εξής:

- Μέτρα πρόληψης και προστασίας που διαθέτει η κάθε επιχείρηση
- Ιστορικό των ζημιών της κάθε επιχείρησης
- Τοποθεσία της επιχείρησης π.χ. κέντρο Αθήνας, Θεσ/νικης
- Φύση της επιχείρησης, π.χ. τράπεζες, εφορίες, ξένων συμφερόντων

Διαχωρισμός κάλυψης πολιτικών ταραχών - τρομοκρατικών ενεργειών

Η έννοια των πολιτικών ταραχών θα πρέπει να είναι ξεκάθαρη ως προς την έκτασή της (πχ. πώς διαχωρίζεται από την έννοια της λαϊκής / πολιτικής εξέγερσης, η οποία ως κίνδυνος σε αντίθεση με τις πολιτικές ταραχές δεν καλύπτεται ασφαλιστικά). Επιπλέον η έννοια των πολιτικών ταραχών πρέπει να διακρίνεται από την έννοια των τρομοκρατικών ενεργειών, οι οποίες ομοίως δεν καλύπτονται παρά μόνο μέσα από άλλο όρο.

Συν: Εκτίμηση κινδύνου πολιτικών ταραχών