

Risc Consult

Buletin informativ editat de Marsh

La un pas de pandemie



România s-a confruntat în ultimele săptămâni cu un al doilea val de gripă aviară. De această dată, pe lângă riscul iminent de infestare a populației și pericolul real de apariție a unei pandemii, Europa este cu ochii pe noi și există deja voci din Parlamentul European care cer amânarea datei la care urmează să se semneze **Tratatul de Aderare al țării noastre la Uniunea Europeană.**

În ultimul an, o serie de guverne, organizații neguvernamentale, grupuri industriale și mijloace media au trâmbițat tot mai mult pericolul potențial al așa numitei „gripe aviare”. Din cei 139 de oameni despre care se știe că au fost infectați cu gripă aviară până la data publicării acestui articol, 71 au murit, o rată înspăimântătoare

a mortalității. Dintr-o dată, termenul „pandemie” se află pe buzele tuturor șefilor de state, făcându-se referiri la gripa spaniolă catastrofală din 1918. Cele mai multe companii caută insistent soluții cât mai eficiente pentru a face față unor eventuale

(continuare în pagina 2)

Din cuprins

- 1 Gripa aviară:
la un pas de pandemie
- 2 Infrațiuni și corupție
Europa de est: echipa anti-fraude
- 8 Conferința FINPRO
- 9 KROLL
- 13 Ghidul tău pentru
îmbunătățirea managementu-
lui riscului într-o Uniune
Europeană extinsă

Infracțiuni și corupție Europa de est: echipa anti-fraude

Comaniile încep să devină conștiente de adevărata amploare a fraudelor la locul de muncă.

Corupția este adesea citată ca unul din elementele care împiedică atragerea investițiilor. Însă fraudele mici, dintre care multe sunt înfăptuite de angajații companiilor, sunt mult mai frecvente și deseori trecute cu

vederea. Un caz recent și tipic este cel al unui angajat la un ziar local, care devia veniturile din publicitate spre propriul cont bancar comercial folosind facturi false. El a

(continuare în pagina 11)

Studiul efectuat de echipa comună de specialiști ai Marsh și Kroll oferă asistență în determinarea măsurilor cheie de reacție, măsuri ce includ: monitorizarea evoluției gripei aviare, identificarea deciziilor și a procedurilor adecvate în cazul călătorilor de afaceri a angajaților și a celor care se găsesc deja în zone diagnosticate cu gripa aviară.

La un pas de pandemie

(continuare din pagina 1)

situații de criză. Cinci state au raportat cazuri de decese umane din cauza gripei aviare. Până acum, răspândirea virusului la oameni s-a produs mai ales prin contactul direct cu păsările infectate, deși se cercetează și posibilitatea transmiterii de la om la om. Cazurile au apărut în familii în cadrul cărora expunerea la virus a fost zilnică și pe perioadă prelungită. Posibilitatea apariției unui virus mutant, transmisibil de la om la om, a pus pe foc instituțiile din domeniul sănătății. Companiile ar trebui să aibă pregătite planuri de continuitate a activității prin care să poată face față unor situații de urgență; aceste planuri vor include strategii tipice pentru eventualitatea apariției unei pandemii.

Apariția lui H5N1: Gripa aviară

În 1997, apariția gripei aviare la păsările din Hong Kong a fost cauzată de tulpina H5N1. Izbucnirea epidemiei a fost însoțită de 18 cazuri de infecție la oameni. Șase au murit. În rândul autorităților s-a instalat imediat teama, deoarece era pentru prima oară când un virus al gripei aviare infecta oamenii. Îngrijorarea privind H5N1 a crescut și mai mult după ce oamenii de știință au raportat în octombrie 2005 că, în urma unor cercetări amănunțite, au ajuns la concluzia că gripa din 1918 a fost cauzată de un virus al gripei aviare. Reacția a fost agresivă, fiind ucise imediat mai mult de 1,5 milioane de găini și alte păsări domestice. Astfel, a fost ținută în frâu izbucnirea unei pandemii și amenințarea a dispărut temporar. La sfârșitul lui 2003, virusul H5N1 a fost identificat ca principal vinovat de moartea găinilor dintr-o fermă

Infecția cu H5N1 la om

Până acum, se pare că majoritatea cazurilor de gripă aviară la om este rezultatul contactului direct cu păsările infectate (inhalarea aerului conținând resturi de fecale de păsări), cu suprafețele contaminate sau prin consumul de produse din carne de pui nefiertă sau fiartă parțial. Atâta timp cât boala nu se poate transmite cu ușurință între oameni, nu există riscul unei pandemii. Dar există probabilitatea apariției unei mutații care va înlesni transmiterea infecției între oameni, declanșând o pandemie.

Oamenii de știință spun că o asemenea mutație poate să apară dacă, de exemplu, o persoană bolnavă de gripă sezonieră obișnuită se infectează și cu virusul gripei aviare. Cele două virusuri pot face astfel schimb de material genetic, dând naștere unei noi tulpini, transmisibilă de la om la om.

Autoritățile din domeniul sănătății au mai multe motive să fie îngrijorate de virusul H5N1:

- Omul are o imunitate redusă la tulpina de H5N1, deci răspândirea unui virus mutant ar fi foarte rapidă și letală.
- Unele medicamente antivirale nu vor avea nici un efect. Conform Centrelor de Control și Prevenire a Bolii (CCPB), testele secvenței genetice de H5N1 prelevate de la persoanele infectate din Vietnam și Thailanda au scos la iveală faptul că virusul este rezistent la două dintre cel mai des administrate medicamente antivirale, amantadina și rimantadina. Acestea sunt folosite pentru tratamentul împotriva gripei.

din Coreea de Sud. Între timp, prin intermediul păsărilor migratoare, virusul a depășit granițele Asiei, fiind acum endemic în Europa de Est.

O amenințare globală

Gripa umană pandemică reprezintă unul dintre evenimentele extreme, pe care

managerii le includ în categoria evenimentelor rare, dar de o gravitate ridicată. O pandemie va avea efecte nocive nu doar asupra unei singure țări, a unui număr redus de țări sau exclusiv într-o anumită regiune geografică. O pandemie ar putea provoca:

- peste 7 milioane de morți (chiar și în cazul unei pandemii mai puțin



severe), conform OMS (estimarea ratei mortalității variază în intervale largi până la 350 milioane iar cifrele depind direct de virulența tulpinii care a produs pandemia).

- cel puțin 25% dintre salariații fiecărei țări vor avea nevoie de concediu medical, pe o perioadă cuprinsă între 5 și 20 de zile.
- pagube economice mondiale în valoare de 800 miliarde \$, conform Băncii Mondiale.

Autoritățile locale și naționale ale unor țări propun deja planuri de limitare a călătoriilor, închidere a școlilor, carantină a comunităților și indivizilor, interzicere a întâlnirilor publice. Asemenea măsuri au fost luate și în timpul epidemiei de SARS Sindromul Respirator Acut Sever din 2003, mai ales în Asia, unde boala a fost cea mai răspândită.

Pregătirea companiilor și continuitatea activității

Multe companii, mai ales cele multinaționale, au deja în componența lor structuri specializate să acționeze în caz de gripă/pandemie aviară. Conform rapoartelor apărute în mass-media, unele firme și-au înființat grupuri operative care au rolul de a concepe, în cazul izbucnirii unei pandemii a gripei aviare, planuri specifice și măsuri în domeniul strategic, de continuitate a activității, a resurselor umane și a serviciilor medicale. Este foarte posibil ca multe firme să nu ia nici un fel de măsuri speciale, bazându-se pe probabilitatea mică a apariției unei pandemii aviare; ele pornesc de la premisa că, dacă va erupe într-adevăr o pandemie, atunci ele nu vor fi afectate, sau vor lua măsuri în funcție de situația momentului respectiv.

■ O pandemie aviară va pune la grea încercare chiar și cele mai bine elaborate planuri de continuitate a activității, iar companiile sunt sfătuite să-și revizuiască planurile din această perspectivă. Teoretic,

responsabilii din domeniul managementului pentru continuitatea activității (MCA) ar trebui să fie gata să identifice, să reacționeze și să poată reveni la parametrii optimi de funcționare, în urma unei game diverse de potențiale întreruperi. Gripa pandemică nu constituie însă un risc obișnuit. Ea are caracteristici unice, precum:

- un impact internațional, fără limite legate de cultură, industrie sau geografie;
- capacitatea de a se răspândi rapid și de a dura timp de câteva luni;
- o rată estimată a cazurilor de infectare de cel puțin 25% din populația Terrei, conform multor experți în domeniul sănătății;
- mărirea impozitelor pentru un sprijin sporit al serviciilor medicale, al instituțiilor de sănătate publică și al angajaților acestora;
- un impact la nivel macro asupra economiilor regionale și globale, care ar putea duce la schimbări majore în cadrul modului de desfășurare și de conducere a activităților firmelor.

Înainte de pandemie

Înainte de o epidemie, managerii de risc și alți manageri cu responsabilități în domeniul riscurilor ar trebui să aibă în vedere următoarele:

- Să înțeleagă tipul bolii și modul în care aceasta ar putea afecta direct sau indirect desfășurarea activității, resursele, imaginea companiei și situația financiară;
- Să verifice planurile deja existente pentru asemenea situații, procedurile și politicile, inclusiv planurile de continuitate a activității și controlul managementului riscului, politicile în domeniul resurselor umane, capacitățile de comunicare, furnizorii cei mai importanți și să evalueze potențialul impact asupra

activității. Toate planurile trebuie verificate, actualizate și testate în eventualitatea amenințării unei pandemii.

- Companiile ar trebui să-și pună întrebarea: „Va mai funcționa planul meu dacă voi lucra cu mai puțini oameni, dacă voi pierde oameni din posturi cheie sau dacă unii angajați vor lucra de la distanță? Vânzările vor fi afectate de frica reală sau percepută? Cum putem face în așa fel încât compania să reacționeze pozitiv la impactul negativ al acestui eveniment?”
- Companiile trebuie să știe bine ce au de făcut și cui trebuie să raporteze, în cazul în care se identifică un caz de gripă aviară printre angajați. De asemenea, trebuie stabilească la ce nivel de gravitate, o dată ce amenințarea gripei aviare este reală, ar trebui să se aplice un plan MCA și care sunt indicatorii de risc cei mai importanți.
- Să reanalizeze lanțul furnizorilor și să evalueze ce riscuri suplimentare, provocate de gripa aviară, amenință continuitatea activității de aprovizionare de la furnizori.
- Să revizuiască și să elaboreze proceduri medicale pentru angajați, prin care să se reducă la minimum probabilitatea transmiterii bolilor infecțioase la alți angajați.
- Să publice periodic „buletine informative” printre angajați, pentru ca aceștia să fie cât mai bine informați despre boală și măsurile sanitare preventive pe care trebuie să le aibă în vedere acasă și la locul de muncă.
- Să încerce să se asigure că managerii superiori au abilitățile necesare pentru a face față unui asemenea eveniment, înainte de a se transforma într-o situație de criză.

După izbucnirea pandemiei

În timpul pandemiei, principalul factor care va decide succesul sau eșecul eforturilor companiei de a-și

proteja angajații, profitul și imaginea (până la urmă, supraviețuirea companiei) va fi capacitatea de a identifica problemele și de a reacționa rapid și eficient pentru rezolvarea lor.

Companiile trebuie să întocmească planuri corporative pentru a se pregăti să înfrunte o eventuală criză pandemică.

Planificarea va trebui să cuprindă acțiuni cu privire la:

- alocarea resurselor companiei;
- proceduri legate de sănătate și siguranță;
- măsuri privind operațiile;
- resurse umane/beneficii; comunicarea internă și externă;
- alocarea resurselor financiare și efectuarea de analize de impact;
- implicarea autorităților; controlul produselor, al facilităților, al tehnologiei informației (IT) și al securității proprietății intelectuale.

Companiile trebuie să reanalizeze planurile actuale de pregătire pentru astfel de situații și să evalueze în ce mod și dacă pot răspunde următoarelor întrebări pe parcursul unei pandemii:

Probleme legate de informare și comunicare

Ce fel de boală este? Cum se transmite, care sunt simptomele și ce măsuri medicale de prevenție sunt potrivite?

- Știu angajații ce să facă și pe cine să contacteze dacă sunt infestați sau dacă au avut vreun contact cu virusul?
- Cum va comunica firma cu angajații dacă aceștia nu se prezintă la locul de muncă?
- Care este momentul potrivit ca managerii să comunice managementului superior potențiala apariție a unei probleme?
- Cum vor fi comunicate potențialele probleme angajaților și clienților?
- S-au înființat centre pentru apeluri de urgență pentru a

menține contactul cu furnizorii, clienții și angajații?

Probleme legate de resurse umane/beneficii

- Care este poziția companiei față de dorința angajaților de a lucra acasă?
- Ce se întâmplă dacă un angajat infectat vine la locul de muncă?
- Ce se întâmplă cu angajații de alte naționalități, care vor să plece temporar în altă regiune? Dar cu familiile lor?
- Compania este sau ar trebui să fie pregătită să asigure sprijin familiei defunctului?

Probleme operaționale

- Poate compania să mai funcționeze în cazul unui absenteism de 25% sau mai mare?
- Poate permite compania ca angajații să lucreze de la distanță? De ce sprijin este nevoie pentru a asigura infrastructura necesară prestării

muncilor de acasă?

- De unde poate ști compania că resursele nu sunt contaminate?
- Cum vor fi clienții asigurați că produsele nu sunt contaminate?
- Vor exista întreruperi în lanțul furnizorilor companiei?
- Care vor fi procedurile de decontaminare a unității, a sistemelor de încălzire, de ventilație, de aer condiționat, a echipamentelor electronice și a materialelor (textile, perdele etc.)?
- Cum poate fi personalul asigurat că poate lucra în condiții de maximă siguranță?
- Când este potrivit ca firma să interzică angajaților să călătorească în anumite zone geografice?
- Cum vor fi transportați angajații acasă, în special dacă sunt bolnavi?
- Există proceduri urgente pentru obținerea de resurse suplimentare?
- S-a format o echipă instruită în domeniul managementului



crizelor, cu angajați care să fie chemați în cazuri de urgență? Membrii echipei își cunosc responsabilitățile? Au fost selectați angajații potriviți din management și alții pentru a participa la activitatea echipei?

În timpul unei pandemii de proporții

Companiile care au printre obiectivele stabilite continuarea activității în timpul unei pandemii ar trebui să-și pună următoarele întrebări imediat după resimțirea efectelor pandemiei:

- Echipa de restabilire a activităților funcționează eficient? Dispune echipa de resursele necesare pentru a derula activitățile propuse? Unde vor sta membrii echipei și vor fi păstrate resursele de sprijin în cazul în care trebuie să călătorească sau să se mute la o altă unitate?
- Ca prim pas, echipa a identificat și monitorizat schimbările apărute la nivelul obiectivelor temporare de restabilire a activității pentru fiecare dintre procesele esențiale care se poate să fi fost întrerupte?
- S-au elaborat strategii de continuare a activităților pentru fiecare proces în parte? Au fost acestea integrate într-un mod eficient sau ordonate în funcție de priorități, în special dacă mai multe unități și regiuni sunt afectate de criză?
- S-a identificat dependența de anumite lanțuri de furnizori și s-au găsit soluții alternative și sigure în cazul unei întreruperi? Ce se întâmplă dacă planul de rezervă se soldează cu un eșec?
- Există spații și unități alternative în interiorul și în afara regiunii, care pot fi utilizate în caz de criză? Mijloacele de transport sunt suficiente pentru deplasarea persoanelor și resurselor la locațiile alternative?

Timpul de reacție al

corporațiilor

După cum s-a menționat mai sus, întrebările servesc doar ca un punct de plecare în elaborarea strategiilor specifice ale companiilor. Durata reală și gravitatea pandemiei, tipul de activitate sau domeniul industrial în care activează compania, dar și alți factori își vor spune cuvântul în cursul unei crize reale și, mai târziu, pe măsură ce boala se răspândește.

În aceeași manieră, o companie de servicii profesionale poate avea foarte mulți angajați implicați în diverse proiecte peste hotare. Care ar fi cel mai potrivit moment pentru a-i transporta înapoi în țară? Câte resurse va trebuie să mobilizeze compania pentru a-și spori capacitatea de desfășurare a activităților obișnuite prin intermediul teleconferințelor?

O companie de producție poate atenua expunerea angajaților la riscul de îmbolnăvire prin instituirea de practici de igienă obligatorii și prin furnizarea de echipamente de protecție: mănuși, măști, soluții dezinfectante pentru mâini etc. Când ar fi momentul oportun pentru o astfel de acțiune? La ce nivel de gravitate ar fi necesară mutarea activităților de producție într-un alt loc și închiderea completă a unității de producție?

Provocări de mare anvergură pentru sistemele de îngrijire medicală

Pandemia va afecta fiecare domeniu, dar puține domenii vor fi la fel de puternic afectate ca industria de îngrijire medicală, începând cu medicii de urgență, asistenții medicali și cei care tratează pacienții și terminând cu companiile de asigurări care, în cele din urmă, se vor confrunta cu un număr imens de cereri de despăgubire. Dacă firmele din multe alte sectoare de activitate își

vor permite să anunțe angajații că pot lucra de acasă sau că-și pot lua zile libere, cei implicați în furnizarea serviciilor medicale nu doar că vor fi chemați la locul de muncă, dar li se va cere să lucreze ore suplimentare.

Întrebări despre asigurări

În cazul unei pandemii, companiile ar putea suferi pierderi economice serioase, acestea fiind direct proporționale cu gravitatea crizei. Ori de câte ori compania suferă pierderi, proprietarul își îndreaptă atenția spre polițele de asigurare pentru a cere despăgubiri. După cum s-a întâmplat în cazul virusului SARS, multe cereri legate de gripa pandemică pot duce la neînțelegeri. Chiar dacă soluționarea cererilor depinde de situația locală și de legislația din jurisdicția relevantă, se pot trasa câteva aspecte generale. Experiența câștigată în timpul începuturilor de epidemie SARS poate fi de ajutor.

Titlurile de mai jos prezintă o scurtă enumerare a evenimentelor pandemice acoperite de polițele obișnuite. Înțelegerea acestor situații și a măsurilor posibile de rezolvare a acestora poate ajuta la o planificare și pregătire eficientă.

Răspundere generală

Polița de răspundere comercială generală (RCG) acoperă o gamă variată de răspunderi ce pot fi rezultatul anumitor acțiuni sau a neglijenței asiguratului. Polița reprezintă o modalitate de apărare împotriva evenimentelor reale sau posibile acoperite de poliță. Aproape toate companiile dețin una dintre aceste tipuri de polițe, care pot fi folosite în momentul izbucnirii gripei aviare.

Polița standard acoperă vătămarea corporală, boala sau decesul provocate de asigurat. Cel mai probabil, asiguratorii vor investiga cu minuțiozitate presupusele cauze ale infecției sau ale expunerii la aceasta și acțiunile asiguratului. Întrucât asiguratorii

consideră că polița acoperă exclusiv vătămările reale, este foarte probabil ca investigațiile amănunțite să fie efectuate și asupra naturii pagubelor declarate de terți, dar pot respinge cererile care au la bază teama față de expunere, expunerea fără simptome reale sau alte afecțiuni mintale sau emoționale. Cu toate acestea, există anumite tipuri de afecțiuni emoționale ce se încadrează în categoriile de „vătămări corporale” și/sau „vătămări personale”, care pot fi acoperite de anumite polițe și sunt sprijinite de legislația locală. În consecință, este nevoie de o analiză foarte atentă a cauzelor. Polița mai acoperă pagubele materiale ale terților, dar cu condiția existenței vătămării fizice sau a distrugerii proprietății tangibile. Astfel, asiguratorii pot evalua anumite tipuri de daune ca fiind neacoperite de poliță sau simpla prezență a virusului pe proprietate ca neconstituind vătămare fizică.

Polița standard acoperă „vătămările personale”, o serie de daune, inclusiv evacuarea ilegală. Clauzele polițelor sunt diferite. La fel este legislația; dar în unele cazuri se poate demonstra că acțiunile proprietarului sau a altor asigurați similari, ale căror rezultate se finalizează cu închiderea imobilului sau cu evacuarea din imobil, se încadrează în aceste tipuri de daune.

Proprietate

Proprietățile imobiliare pot fi contaminate în cazul izbucnirii unei gripe aviare pandemice. Guvernul poate ordona închiderea sau intrarea în carantină a imobilului sau a întregii zone din jur. Aceste evenimente pot avea drept efect înaintarea de către asigurați a numeroase cereri de despăgubire în cadrul poliței de asigurare a proprietăților.

Asiguratorii încep fiecare evaluare a solicitărilor de despăgubire pentru polițe de asigurare a

proprietății, pentru pagube directe sau pierderi cauzate temporar, prin a investiga dacă proprietatea asigurată (sau tipul de proprietate asigurată) a suferit sau nu pierderi sau pagube fizice ca urmare a producerii unui eveniment sau a unui pericol asigurat.

În general, dacă polița asiguratului nu specifică o acoperire pentru pierderi de ordin temporal ca urmare a „izbucnirii unei boli infecțioase”, pagubele nu vor fi acoperite. În privința gripei aviare, cele mai probabile scenarii al căror efect ar putea consta în pierderi de natură temporală sunt:

- teama că virusul ar putea fi prezent pe proprietatea asiguratului sau în apropierea acesteia, ducând astfel la neprezentarea angajaților la locul de muncă sau la un trafic redus al clienților în acea zonă;
- contaminarea reală a proprietății cu virusul, având drept efect un ordin guvernamental de închidere sau o închidere voluntară a proprietății.

În cazul primului scenariu, asiguratorii care oferă polițe standard de asigurare a proprietății ar putea respinge orice despăgubire pentru pierderi cauzate de temerile oamenilor de a intra pe proprietate. Asiguratorii pot susține că simpla suspiciune a prezenței gripei aviare nu este suficientă pentru acordarea de despăgubiri, întrucât nu există nici o pierdere sau pagubă fizică a proprietății asigurate.

În cazul celui de al doilea scenariu, în care se ordonă închiderea proprietății în urma detectării prezenței gripei aviare, respingerea despăgubirii din cauza lipsei impactului fizic se poate dovedi mai dificilă. Cu toate acestea, asiguratorii pot susține că simpla prezență a virusilor nu constituie o pagubă fizică. De asemenea, asiguratorii mai pot apela la excluderea privind „contaminarea”, prezentă în majoritatea polițelor de asigurare a

proprietății și la excluderea privind „virusul” la care se face referire în cadrul excluderilor privind „mucegaiul”, în unele polițe mai recente.

Termenul de „contaminare” nu este definit aproape în nici o poliță. Instanțele care interpretează termenul au ajuns la concluzii diferite. Este probabil ca unii asiguratorii să considere că acest termen este valabil pentru contaminarea cu virusul gripei aviare.

Autoritatea civilă: Clauza suplimentară privind „autoritatea civilă” se utilizează de obicei în cazul întreruperilor de activitate și a altor forme de pierdere din cauze temporale. Polița de asigurare va trebui analizată în acest sens. În general, această clauză suplimentară acoperă întreruperile de activitate sau alte pierderi de natură temporală provocate de acțiuni ale autorității civile care interzic accesul la locul asigurat prin poliță, ca urmare a pierderilor sau pagubelor fizice directe suferite de proprietate la o altă adresă decât cea declarată, declanșate de un eveniment asigurat. Se mai pot aplica și alte restricții, cum ar fi o perioadă de timp maximă pentru refacere, de obicei trei săptămâni consecutive după o perioadă de așteptare de 72 de ore. Alte tipuri de restricție pot limita asigurarea la o anumită distanță de locul în care s-a produs evenimentul. În plus, se aplică și anumite sublimitări.

În consecință, faptele și circumstanțele în care s-a produs pierderea și acțiunile autorităților joacă un rol esențial în soluționarea cererilor de despăgubire care invocă această clauză. Având în vedere posibilele răspunsuri ale asiguratorului, închiderea din ordinul autorităților din motive de suspiciune poate fi tratată diferit de închiderea din ordinul autorităților în baza identificării prezenței reale a virusului. În oricare dintre cazuri, este probabil ca asiguratorii să

apeleze la excluderea de contaminare pentru a respinge solicitarea de despăgubire. ansele ca asiguratorii să respingă complet orice despăgubire sunt foarte mari dacă asiguratul evacuează sau închide proprietatea în mod voluntar, fără vreun ordin dat de autoritățile civile.

Pierderi sau pagube fizice: asiguratorii mai pot susține că prezența gripei aviare pe suprafața proprietății nu constituie o „pierdere sau pagubă fizică” conform specificațiilor poliței. Asiguratorii pot considera că polița de asigurare a proprietății se referă la structura și/sau proprietatea asigurate, nu la starea de sănătate a persoanelor aflate pe proprietate, chiar dacă prezența acestora pe proprietate le poate pune sănătatea în pericol.

Unele polițe mai vechi și unele formulare conțin formulări diferite care pot afecta într-un fel sau altul aceste argumente. Ca exemplu, unele clauze conțin formulări precum „din orice cauză” în loc de formularea „din cauza unui pericol asigurat”, tipică în cadrul clauzei „autoritatea civilă”. Asiguratorii pot insista că formularea se referă la clauzele „pericole asigurate” sau „cauzele pierderilor”, care stipulează „pierderi sau pagube fizice” și că acestea trebuie interpretate prin asociere cu clauzele „pericole excluse” sau „excluderi” cu alte cuvinte, că se referă la „contaminare”.

Câteva hoteluri și companii de ospitalitate și distracție mari au obținut programe care conțin o anexă elaborată pe piața de asigurări din Londra, care acoperă pierderile din rațiuni temporale cauzate de închiderea proprietății la ordinul autorităților publice ca urmare a descoperirii simptomelor unei boli contagioase la unul sau mai mulți turiști. Dar, această formulare nu

apare în cadrul clauzelor standard pentru „pierderi sau pagube fizice”, care sunt mai restrictive, putând deveni un contra-argument la potențialele argumente ale asiguratorului.

Deși este puțin probabil ca asiguratorul să acorde imediat despăgubiri în cadrul polițelor standard de asigurare a proprietății, pentru scenariile de gripă aviară prezentate mai sus, foarte importantă este analiza tuturor acestor potențiale solicitări. Dacă asiguratul poate demonstra că autoritatea publică a închis complet sau a ordonat carantina proprietății ca urmare a unei contaminări reale demonstrate cu gripa aviară, solicitarea trebuie raportată asiguratorilor proprietății pentru investigare.

Concluzii

Întrebarea pe care oricine este tentat să o pună este „cât de multe probleme ar trebui să ne facem în cazul declanșării unei pandemii de

gripă aviară?”. Răspunsul nu este deloc simplu. La fel cum locuitorii din San Francisco și Tokyo trăiesc cu pericolul iminent al unui cutremur, întreaga lume devine din ce în ce mai conștientă de riscul omniprezent al izbucnirii unei pandemii.

Chiar dacă gripa aviară H5N1 nu suferă mutații de natură transmisibilă la om, lumea va accepta faptul că pandemiile fac parte din viața omenirii. Acest aspect a devenit atât de important încât liderii și consiliile directoare ale corporațiilor trebuie să țină cont de el.

Pe lângă conștientizarea iminenței unei pandemii, la fel de importantă este acceptarea realității că orice anticipare a gravității unei pandemii este imposibilă. Dincolo de teama posibilelor pierderi de vieți, gripa aviară ridică semne de îngrijorare în privința pregătirii autorităților și companiilor de a face față unei crize la scară largă. Totuși, încă



mai este suficient timp pentru a ne pregăti să înfruntăm aceste evenimente neprevăzute. Este timpul să evaluăm cât de pregătită este compania dumneavoastră pentru a trata cu succes o criză pandemică.

Reacție la o posibilă pandemie de gripă aviară

Liderul mondial în servicii de consultanță de risc și brokeraj în asigurări, Marsh, în colaborare cu Kroll (parte a grupului Marsh & McLennan Companies din care face parte și Marsh), specialist cu rezonanță globală în consultanță de risc, au anunțat recent lansarea chestionarului de

evaluare în timp real a capacităților de reacție în fața unei pandemii provocate de virusul gripei aviare. Serviciul este destinat sprijinirii instituțiilor de învățământ, guvernamentale, a mediului de afaceri și a altor organizații în sensul evaluării potențialului de reacție al acestor entități față de o asemenea pandemie care ar putea fi provocată de o posibilă mutație genetică a actualei tulpini a virusului gripei aviare, mutație care ar permite transmiterea virusului de la om la om. Studiul efectuat de echipa comună de specialiști ai Marsh și Kroll oferă asistență în determinarea măsurilor cheie de reacție, măsuri care includ:

- monitorizarea evoluției gripei aviare;
- identificarea deciziilor și a procedurilor adecvate în cazul călătoriilor de afaceri a angajaților și a celor care se găsesc deja în zone diagnosticate cu gripă aviară;
- evaluarea rețelei de furnizare de servicii de specialitate și servicii alternative;
- reevaluarea politicilor de asigurare adecvate din punct de vedere al riscurilor acoperite și limitelor de asigurare;
- asigurarea planului de continuitate a afacerii.

Pentru informații suplimentare contactați: office@marsh.ro.

Întâlnire de succes

În perioada 15-17 martie 2006, FINPRO Europa s-a reunit la cea de-a patra conferință anuală, desfășurată la Budapesta.

FINPRO (Financial Insurance Products) este o divizie internațională a Marsh specializată în consultanță și transferul unor riscuri speciale. FINPRO vizează cele mai înalte standarde profesionale în domeniul riscurilor și al asigurărilor. Membrii echipei FINPRO au cunoștințe temeinice despre domeniile în care operează clienții noștri concentrându-se în mod special pe sectoarele financiar și de servicii profesionale. Marsh Finpro investește în permanentă în dobândirea și dezvoltarea acestor cunoștințe prin participarea la seminarii și conferințe în cadrul companiei sau în afara acesteia.

Specialiști și lideri din 21 de țări europene s-au reîntâlnit pentru a discuta oportunitățile de afaceri și a dobândi informații suplimentare în domeniu. Un accent deosebit a fost pus pe dezvoltarea procesului de vânzări și pe angajamentul Finpro față de clienți, produse și industriile care prezintă riscuri speciale. România a fost reprezentată de Eduard Simionescu, Manager Departament Finpro în cadrul Marsh România. Au avut loc sesiuni de planificare

strategică (Strat Planning) și workshopuri pe produse specifice: răspunderea managerilor, riscuri operaționale la bănci, răspunderi profesionale, transport valori, răpire&extorcare, răspunderea firmelor IT, tech & telecom. Specialiști de la Londra și Paris au susținut

prezentări privind noutățile oferite de piață, produse noi și oportunități de dezvoltare. Au avut loc discuții interactive între participanți și, nu mai puțin important, schimbul de informații și experiență la nivel european au fost apreciate de către toți cei prezenți. Cea de-a patra conferință Finpro a confirmat utilitatea acestor întâlniri periodice între colegii din Marsh și a fost un real succes al organizatorilor (Managementul Finpro Europe).



KROLL

În acest număr vă prezentăm în detaliu capabilitățile Kroll. Compania Kroll oferă următoarele servicii:

■ Servicii de restructurare corporațională

Având practici de vârf în America de Nord și în Europa (Marea Britanie), compania Kroll Zolfo Cooper LLC oferă firmelor soluții de restructurare integrate, globale, care maximizează valoarea pentru clienții care se află în dificultate financiară. Timp de peste 20 de ani, companiile și creditorii au apelat la specialiștii Kroll pentru a implementa inițiative de restructurare într-un spectru larg de industrii, inclusiv în cazul angajamentelor cu entități publice, cum ar fi cele ale companiilor Enron, Laidlaw, Federal-Mogul, Federated Department Stores, Polaroid, Global Crossing și KPN Qwest.

■ Servicii de contabilitate judiciară

Organizațiile care se confruntă cu probleme financiare au adesea nevoie de expertiză contabilă judiciară și de experiență de investigații pentru a descoperi mai bine dovezi, a găsi active, a depune plângeri și a evalua și restructura afacerile. Echipa noastră include experți contabili, evaluatori de business, experți financiari și experți în vizualizare, precum și specialiști din domeniul legal, al metodelor investigative, al dovezilor demonstrative și al analizei de date. Având cei mai buni experți judiciari independenți, Kroll oferă o capacitate financiară și de investigații care poate răspunde imediat, în mod discret și comprehensiv la

orice faptă ce este suspectă de a fi infracțiune sau ilegalitate civilă.

■ Servicii tehnologice

În lumea digitală de astăzi, avocații au de verificat în mod frecvent o mare cantitate de texte computerizate, trebuind să localizeze o mulțime de informații, să analizeze și să organizeze dovezile cheie în pregătirea unui caz pentru un client.

Kroll Ontrack, grupul de servicii tehnologice al Kroll, oferă asistență avocaților și specialiștilor în litigii din cadrul corporațiilor, firmelor de avocatură și agențiilor guvernamentale în adunarea și filtrarea documentelor electronice de utilizat în demersurile juridice, precum și în investigațiile sau problemele de reglementare. Kroll Ontrack recuperează, restaurează și protejează datele electronice care au fost șterse, reformatate sau pierdute, și investighează cauzele care au dus la corupția tehnologiei sau a datelor. Pe de o parte Kroll Ontrack oferă puterea tehnologică și expertiza de consultanță a celorlalte domenii în care activează Kroll, iar pe de altă parte furnizează soluții de scală largă pentru investigații, restructurare corporațională și probleme de securitate.

Abordarea noastră...

■ Descoperire electronică

Cantitățile mereu în creștere de date și documente electronice necesită de multe ori ca avocații să petreacă un număr excesiv de ore încercând să identifice dovezi electronice ce pot fi descoperite. Specialiștii în descoperire electronică de la Kroll Ontrack oferă o gamă largă de servicii eficiente ca timp și cu un raport excelent al costurilor, care să ajute la adunarea, analizarea, organizarea și pregătirea datelor pentru trecere în revistă, în problemele de litigiu sau procedurile de

reglementare.

■ Expertiză judiciară computerizată

Kroll Ontrack este specializat în dezvoltarea de strategii eficiente de localizare și recuperare a datelor electronice de pe discurile fixe ale computerelor, și din sistemele tehnologice. Kroll Ontrack poate de asemenea să creeze o cronologie cuprinzătoare a utilizării computerelor și să determine dacă dovezile de pe computere au fost alterate, deteriorate sau eliminate.

■ Recuperarea datelor

Kroll Ontrack folosește instrumente proprii de recuperare și analiză, precum și tehnici proprii pentru localizarea, recuperarea și analizarea datelor electronice active, șterse sau deteriorate. Kroll Ontrack poate personaliza soluții de recuperare a datelor în timp real, rapide, convenabile și eficiente din punct de vedere al costurilor, recuperând documente electronice din practic orice tip de suport fizic pentru computere și din orice fel de sistem de operare.

Servicii de informații și investigare

Luarea de decizii de afaceri pe baza unor informații incorecte poate compromite strategia unei companii și în ultimă instanță supraviețuirea acesteia. Informațiile incomplete pot de asemenea să ducă la eșecul identificării fraudei și al identificării altor activități riscante efectuate de către angajați, furnizori sau clienți. Cu o reputație de lungă durată pentru analiză judicioasă și discreție, Kroll oferă informații care protejează societățile de afaceri, minimizează pierderile financiare, cresc profiturile, păstrează datele care sunt proprietatea companiei și reputația corporației, aducând rezultate de succes în litigii. Echipa de investigații de afaceri a Kroll este compusă din specialiști

dintr-o gamă largă de discipline, inclusiv specialiști din domeniul juridic, al aplicării legii, informații, contabilitate, tehnologie și consultanță administrativă.

Serviciile noastre...

- **Support pentru investigații și litigii:** investigații corporaționale interne, bună-credință investigativă, căutări de active.
- **Business Intelligence** Informații competitive: preluări ostile și consultanță în tehnica „proxy contest” de acumulare a voturilor, consultanță pentru fondurile de protecție (hedge fund).
- **Servicii de integritate:** prevenirea spălării banilor, servicii de integritate în domeniul imobiliar, conformitate și monitorizare, protecția proprietății intelectuale, verificarea integrității furnizorilor.

Servicii de securitate

Amenințările globale obligă companiile să privească mai atent programele de securitate. Experții Kroll în securitate, protecție, inginerie, continuitate de business și management al urgențelor ajută clientul să prevină, să se pregătească și să răspundă acestor multiple amenințări cu care se confruntă, intern și internațional. De la evaluare la implementare, clienții beneficiază de integrarea fluidă a serviciilor Kroll, ce rezultă într-un program de securitate mai eficient, cu costuri mai eficiente. Experții noștri dezvoltă abordări pro-active, pe mai multe niveluri, ce pot răspunde rapid la condițiile mereu în schimbare ale amenințărilor și ajută la asigurarea unei continuități operaționale la începutul unei crize.

Abordarea noastră...

- Management al riscului de călătorie
- Servicii și instruire de protecție
- Servicii de inginerie și consultanță de securitate
- Management al crizelor și urgențelor
- Continuitatea afacerilor
- Sănătate și siguranță în probleme de mediu
- Servicii de hotline
- Răpiri pentru recompensă

Abordarea Marsh corelată...

- Management al operațiilor și activelor
- Management al continuității afacerilor și al pregătirii în caz de crize
- Prevenirea incidentelor critice

Servicii de pregătire și prevenire corporaționale

Pregătirea eficientă a unei companii pentru a răspunde și a se recupera în urma urgențelor, incidentelor (curente sau care ar putea apărea), precum și în cazul crizelor, este un test definitoriu pentru liderii corporației. Într-o eră în care companiile sunt sub scrutinul atent al acționarilor, reglementatorilor, clienților și consumatorilor, pregătirea și prevenirea corporaționale au devenit un nou standard vital al guvernării corporaționale.

Ce este pregătirea corporațională?

O pregătire corporațională puternică poate îmbunătăți dramatic capacitățile de răspuns ale companiei - și este mai puțin probabil ca un incident să escaladeze o criză, sau dacă o criză apare totuși, să se reducă dramatic severitatea și durata impactului. Pregătirea corporațională este un proces de afaceri care crește abilitatea unei companii de a administra și de a se recupera eficient în urma unui incident la nivel corporațional, de unitate de afaceri, sau la nivel local - chiar și acele incidente care nu au fost deloc prevăzute.

O abordare cuprinzătoare, integrată

Kroll are expertiza, experiența și resursele necesare pentru a îndeplini promisiunea pregătirii corporaționale. Putem ajuta echipele dvs. cu dezvoltarea programelor, implementare, validare și întreținere, pentru a asigura eficiența planurilor de pregătire vitale ale organizației dumneavoastră.

Kroll abordează pregătirea corporațională în mod integrat, deoarece soluțiile parțiale nu sunt suficiente. Planurile de recuperare ad-hoc pentru urgențe sau recuperări ale activității de afaceri care răspund unor îngrijorări operaționale predictibile sau planurile de comunicare de tip reactiv nu sunt îndeajuns. O abordare neconectată va duce la confuzie atunci când o criză chiar are loc, iar necesitățile de importanță majoră nu vor fi rezolvate.

Kroll are o calificare unică

Pentru clienții noștri, pregătirea corporațională nu este o problemă de teorie abstractă sau ghicit. Echipa noastră de consultanți a sprijinit cu succes lideri de industrie din toată lumea. Fiecare din experții noștri pe un anumit subiect are experiență directă în managementul incidentelor, al urgențelor și crizelor.

Cum vă poate ajuta Kroll?

Kroll oferă metode dovedite din spectrul pregătirii corporaționale, pentru a răspunde la și a ameliora crizele potențiale:

- Verificare a pregătirii corporaționale: Evaluatează în mod obiectiv și raportează capacitățile curente ale companiei dumneavoastră și problemele de organizare.
- Planificare facilitată: Dezvoltă planuri, politici și proceduri personalizate, ce integrează mai multe discipline din organizația dumneavoastră.
- Planuri de program strategice: Stabilește un program integrat pentru ciclul de viață al

implementării, întreținerii și ameliorării programului de pregătire corporațional.

- **Educație și instruire:**
Introduce cele mai bune practici și instituționalizează planurile de criză în cadrul angajaților, contractorilor, clienților și altor acționari cheie.
- **Exercitare și validare:**
Verifică pregătirea dumneavoastră corporațională și capacitățile de reacție în caz

de urgență, prin scenarii de test realiste.

- **Răspuns în timp real:**
Vă oferă asistență imediată și suport pentru a răspunde mai eficient la un incident sau o criză în curs de apariție.

Misiunea Kroll este să vă ofere expertiza sa de vârf. Înțelegem că programele eficiente de pregătire corporațională trebuie să reflecte cultura, resursele interne, mediul și îngrijorările specifice ale fiecărei

organizații. De aceea, lucrăm aproape de echipa dumneavoastră, de la început la sfârșit, personalizând tehnicile pe care le avem pentru a răspunde cerințelor dvs. specifice.

Kroll oferă resurse, precum și asistență strategică și tactică pe baza necesităților și scopurilor dvs. individuale. Vă putem oferi liniștea sufletească ce vine din siguranța că propria dvs. companie este cu adevărat pregătită.

Infracțiuni și corupție

(continuare din pagina 1)

reușit să sustragă 120.000 de dolari americani pe parcursul a

doi ani, înainte de a fi prins după schimbarea personalului. Astfel de cazuri au făcut ca firmele furnizoare de servicii anti-fraudă să devină înfloritoare.

Roger Stanley este un profesionist în domeniu, având funcția de lider regional al departamentului de

Investigații și Analiză a Litigiilor, așa cum PricewaterhouseCoopers (PwC) denumește propriul departament de contabilitate judiciară. Stanley, care lucrează la Praga, declară că fraudele sau gradul de conștientizare în rândul companiilor cu privire la această



infracțiune sunt din ce în ce mai frecvente în regiune, după cum arată o anchetă recentă, comandată de PwC. De exemplu, în Republica Cehă, o anchetă efectuată asupra unui număr de 75 de companii a scos la iveală faptul că 63% dintre ele fuseseră ținta unor infracțiuni economice serioase în ultimii doi ani. Rata infracțiunilor este dublă sau mai mare decât rata de 27% raportată în 2003. În Polonia, o anchetă similară, care a implicat 100 de companii, a arătat că rata infracțiunilor a crescut de la 46% la 54% în ultimul an. În cadrul CEE, numai Ungaria a reușit să scadă rata infracționalității de la 39% în 2003 la 25% în ultimul an. Stanley evită să formuleze prea multe concluzii referitoare la rezultatele anchetelor. Pentru început, este suspicios în privința creșterii atât de vertiginoase a fraudelor din Republica Cehă. O mare parte din această creștere aparentă este probabil rezultatul capacității sporite a companiilor de a identifica și raporta infracțiunile economice, spune el. „Cu șase ani în urmă, majoritatea investigațiilor legale erau comandate de investitorii străini, care erau îngrijorați de comportamentul personalului de conducere din companiile pe care le achiziționaseră sau înființaseră. Recent, am constatat că managerii cehi își iau mult mai în serios responsabilitățile, considerându-se supraveghetori ai activelor companiei”, spune el. Similar, Michael Tallent, șeful departamentului de infracțiuni economice al PwC în Budapesta, se întreabă dacă ameliorarea aparentă din Ungaria este una reală. „Dacă te gândești că 25% din companiile care au raportat infracțiuni economice s-au confruntat, în medie, cu nouă cazuri în doi ani, una din cele mai ridicate rate din lume, atunci putem crede că e puțin probabil ca restul de 75% să nu fi fost ținta niciunei fraude”, susține el. Interesant este că, în timp ce mita și corupția sunt privite ca o

amenințare majoră la adresa companiilor din regiune, destul de puține companii au raportat că s-au confruntat cu această problemă (numai 13% în Polonia, de exemplu). În comparație, înstrăinarea activelor, cum ar fi furtul de bunuri sau bani, reprezintă 80% din cazurile de infracțiune economică din Polonia, 64% în Republica Cehă și 61% în Ungaria. Anchetele PwC relevă o medie mondială de 50% pentru acest tip de infracțiune. Merită menționat profilul infractorilor care au comis fraude în Europa Centrală: 85-95% sunt bărbați și 35% sunt manageri la nivel superior sau mediu. Conform raportului PwC: „Cele mai multe fraude raportate în Republica Cehă au avut drept cauză dorința infractorilor de a continua să ducă un stil de viață luxos, tendința de a se lăsa ușor tentați și lipsa de conștientizare a ilegalității propriilor acțiuni”. PwC a mai constatat că 37% din companiile Europei Centrale și de Est care au suferit fraude, refuză să apeleze la autoritățile responsabile cu aplicarea legii. În plus, companiile din această regiune își recuperează cu greu activele furate. La nivel regional, aproximativ 63% dintre ele nu au reușit să recupereze nimic. În Polonia, doar 19% din companii au putut recupera pierderile în proporție de 60%, în comparație cu media mondială de 27%. Un fapt neobișnuit este că foarte puține firme înaintează cereri de despăgubire firmelor de asigurare. În timp ce companiile își dezvoltă capacitatea de implementare a sistemelor de control, conducerea corporativă și codurile de etică nu se îmbunătățesc. În ciuda statisticilor, 60% dintre companiilor poloneze cred că „este puțin probabil să fie expuse riscului de a fi ținta unei infracțiuni economice în următorii cinci ani”, se arată în raport.

Detectivii în acțiune

Mai mult ca sigur, PwC are foarte

mult de lucru în domeniul contabilității legale și se așteaptă ca volumul de muncă să crească. Unul dintre motive constă în existența Actului American privind practicile de corupție străine, prin care firmele americane sau filialele acestora în afara granițelor americane pot fi sancționate sever dacă se descoperă că sunt implicate în acte de corupție. „Legea există din 1977, dar numai în ultimii trei ani a început să se aplice cu adevărat. Companiile sunt obligate să implementeze programe adecvate de instruire pentru respectarea acestor legi”, spune Stanley. O altă activitate în plină expansiune o reprezintă „serviciile de tehnologie criminalistică”, dezvoltarea de instrumente speciale pentru analiza cantității crescânde a datelor computerizate. Extinderea UE oferă foarte multe oportunități pentru alinierea la standardele sale a birocrăției și a firmelor, spune el. PwC recomandă companiilor „să facă eforturi pentru a descoperi infracțiunile cât mai devreme, reducând astfel riscul de a suferi pagube și sporind șansele de a-și recupera activele pierdute”. Companiile trebuie să:

- evalueze riscurile și vulnerabilitățile reale în privința posibilităților de fraudă în interiorul organizației;
- monitorizeze cu atenție zonele de risc;
- elaboreze politici pentru a încuraja și proteja persoanele responsabile cu aducerea la cunoștință a acestor infracțiuni;
- comunice în mod activ atitudinea companiei cu privire la fraude și să aplice politici și sisteme de control pentru prevenirea fraudelor;
- anticipeze scenariile cât mai negative și să se pregătească pentru a le preîntâmpina prin întocmirea de planuri eficiente de reacție la comiterea de fraude.

Ghidul tău pentru îmbunătățirea managementului riscului într-o Uniune Europeană extinsă

Provocarea schimbării.

La data de 1 mai 2004, alte zece țări au aderat la UE, opt dintre acestea fiind țări ale Europei Centrale - Republica Cehă, Estonia, Ungaria, Letonia, Lituania, Polonia, Slovacia și Slovenia. Aceste țări au adoptat aproape în întregime legislația UE cuprinsă în Aquis Communautaire. Prin urmare, legislația UE a devenit legislația națională. Se așteaptă ca Bulgaria și România să adere la UE la data de 1 ianuarie 2007 (sau 2008, cel mai târziu) și ambele țări au adoptat deja o parte importantă a noii legislații. Croația, care a inițiat în octombrie 2005 demersurile de aderare, nu este cu mult în urma țărilor menționate.

Dar adoptarea noii legislații nu reprezintă decât începutul. Procesul îndelungat de consolidare și monitorizare a implementării începe în acest moment și, o dată cu el, apar costurile suplimentare și riscurile pe care le presupune încheierea afacerilor în această zonă.

Rapoartele, întocmite pe baza interviurilor luate oficialităților UE, directorilor executivi internaționali și întreprinzătorilor locali, vor putea fi folosite de către directorii companiilor pentru a gestiona cât mai bine riscurile în cauză. Acestea subliniază acele părți ale legislației care pot avea un impact asupra lumii afacerilor și oferă consultanță în ceea ce privește conștientizarea și eliminarea riscurilor, folosind în acest sens studiile de caz întocmite de companii pentru a face dovada celor mai bune practici.



Răspunderea pentru produs

Protecția consumatorului este parte integrantă a legislației pieței unice de desfacere a UE. Companiile care își desfășoară activitatea în cadrul Statelor Membre UE sunt obligate să respecte 14 directive emise pentru protecția drepturilor consumatorului. Prin legislația de răspundere a producătorului pentru produs se dorește ca producătorii să respecte standardele produsului și fie răspunzători pentru orice eventuale daune.

- O nouă Directivă pentru Siguranța Produsului a intrat în vigoare în noile state membre, la data de 1 mai 2004, urmând ca aceasta să fie aplicată în România, Bulgaria și Croația până la data aderării. Prin această directivă, răspunderea producătorului pentru produs va include furnizorii și va crește riscul respingerii produsului. Pierderile suferite sau pagubele nu vor mai fi folosite pentru a demonstra că producătorii dau dovadă de neglijență, aplicându-se în acest sens un sistem de răspundere strictă.
- Organizațiile pentru protecția consumatorului în CEE câștigă influență. Având în vedere faptul că deja există o conștientizare a problemelor legate de protecția consumatorului, acele companii care nu respectă standardele ridicate ale produsului riscă să fie denigrate.
- Multe societăți comerciale din cadrul noilor state membre și țări candidate nu sunt pregătite corespunzător pentru situația în care produsul va fi respins. Șansele crescute de a se confrunta cu respingeri ale produsului vor constitui o provocare operațională majoră pentru companii și pentru autorități, deopotrivă.
- Un eșec înregistrat în identificarea, evaluarea și gestionarea problemelor legate de calitatea produsului va reprezenta un dezavantaj real pe piața de desfacere. În Europa Centrală și de Est cresc exigențele în ceea ce privește standardele produsului. Oportunitățile oferite de piața extinsă pot fi fructificate doar de acele firme care știu să gestioneze corespunzător riscurile legate de produs.
- Se va înregistra o ridicare a prețului asigurării pentru răspunderea producătorului, deși aceasta va fi compensată printr-o creștere a numărului de societăți de asigurare. Frecvența și severitatea cerințelor vor înregistra o creștere și, în viitorul apropiat, vom vedea schimbări substanțiale în ceea ce privește condițiile pieței de asigurări a CEE pentru expunerea răspunderii producătorului pentru produs.

Răspunderea pentru mediu

Legislația de mediu a UE este complexă, aceasta constând în 300 de acte legislative care trebuie transpuse în legi și implementate în cadrul noilor state membre. Implementarea aquis-ului presupune o investiție solidă, aceasta reprezentând peste 1.000 Euro pe cap de locuitor, sau o medie anuală de aproximativ 1/6 din PIB per capita, în noile state membre și 1/3 în țările candidate.

- Companiile trebuie să investească timp și resurse pentru a putea identifica acele legi care sunt relevante pentru o anumită activitate comercială.
- Gradul de respectare a legilor de către companiile Comunității Economice Europene a crescut, dar, înainte de aderarea din 2004, doar 41% din acestea inițiaseră procesul de adaptare a activității comerciale la noua legislație ecologică.
- Directiva de Răspundere de Mediu, care va intra în vigoare în aprilie 2007, introduce principiul cauzatorului în cadrul UE și lărgeste aria acoperită de conceptul de răspundere, incluzând pagubele aduse habitaturilor și speciilor protejate, precum și răspunderile obișnuite legate de contaminarea solului și a apei.
- Din octombrie 2007, companiile care își vor desfășura activitatea în cadrul UE vor fi obligate să obțină autorizațiile pentru Prevenirea și Controlul Integrat al Poluării pentru instalațiile industriale noi și cele existente.
- Consolidarea și monitorizarea controalelor ecologice rămân mixte, dar guvernele Comunității Economice Europene și organizațiile non-guvernamentale fortifică această capacitate. Societățile comerciale trebuie să se aștepte la controale serioase și să fie pregătite pentru cerințe crescute de confidențialitate.
- Unele companii se tem că guvernele CEE vor aplica răspunderile ecologice în conformitate cu legea, și nu în mod pragmatic, pentru a crește în acest fel venitul anual prin taxe.

Protecția angajatului

În fiecare an aproximativ 500 de milioane de zile de lucru și 3% din produsul intern brut al țărilor membre se pierd din cauza accidentelor la locul de muncă, în cadrul UE. Prin urmare, nu este nici o surpriză că Delegația Comisiei Europene luptă în mod energic pentru a reduce pierderile cauzate de accidentele și îmbolnăvirile de la locul de muncă.

- Reglementările privind siguranța și sănătatea profesionale sunt în continuă schimbare în cadrul UE, ținând seama de faptul că apar noi inițiative în ceea ce privește îmbolnăvirea și stresul la locul de muncă.
- Mecanismele de punere în aplicare a reglementărilor privind siguranța și sănătatea profesionale sunt comparativ mai scăzute în Europa Centrală și de Est. Autoritățile și sindicatele se confruntă cu o mare provocare în ceea ce privește combaterea practicilor ineficiente.
- Riscul legat de siguranța și sănătatea profesionale este greu de evaluat, dar acesta este într-o creștere evidentă. Litigiul împotriva angajatorilor și impunerea amenzilor de către guvern nu reprezintă niște practici obișnuite, dar acestea pot apărea o dată cu îmbunătățirea sistemului de punere în aplicare și a monitorizării.
- Atenția managerială față de riscuri va crește. Riscul nu mai este perceput ca fiind foarte ridicat din cauza absenteismului, stresului, moralei scăzute și bolilor profesionale. Toate acestea se vor schimba o dată ce normele de securitate și sănătate ale UE vor fi absorbite, iar gradul de înțelegere al impactului lor asupra concurenței va fi mai ridicat.

Răspunderea D&O

Corpul legislativ european privind răspunderea Directorilor și Administratorilor (D&O) devine din ce în ce mai cunoscut. Acesta este introdus în legislația companiei, precum și într-o legislație diferită axată pe serviciile financiare, răspunderea ecologică și protecția angajatului..

- Răspunderile directorilor și administratorilor companiei sunt definite și întocmite de către organele legislative UE în trei moduri:
 - Legea existentă a serviciilor financiare UE, care s-a extins în mod semnificativ în ultimii ani, acoperă arii cum ar fi comercializarea de acțiuni, cataloage de investiții înșelătoare și transparența rapoartelor financiare.
 - Viitoarea legislație europeană a companiei, care va fi aplicată pe regulile și practicile corporației, va prezenta responsabilitatea consiliului de conducere în cazul unei proaste administrări și va apăra drepturile acționarului.
 - Directivele din alte domenii, cum ar fi cel ecologic, legea angajării, siguranță și sănătate și protecția consumatorului, vor fi folosite, de asemenea, pentru a defini responsabilitățile directorilor de companie.
- Riscul proceselor civile împotriva directorilor și administratorilor companiei este, la ora actuală, destul de scăzut atât în noile țări membre ale UE, precum și în țările candidate, din cauza mecanismelor slabe de punere în aplicare a reglementărilor și a bazei acționarului care este relativ scăzută. Riscul va crește o dată cu întărirea capacității de punere în aplicare a reglementărilor.



Marsh

Misiunea noastră

Să contribuim la prosperitatea clienților noștri prin conceperea și furnizarea unor soluții adecvate de administrare a riscurilor și control al acestora.

Viziunea noastră

Să fim oricând și oriunde cea mai bună alegere în domeniu.

Valorile noastre fundamentale

Clienții: Răspundem cerințelor lor cu strategii și inițiative adecvate.

Colegii: Oferim fiecăruia posibilitatea de a-și atinge maximum de potențial.

Investitorii: Îndeplinim așteptările lor.

Spiritul de inovație: Anticipăm cerințele clienților noștri și concepem soluții eficiente.

Excelența: Ridicăm în permanență ștacheta performanței în toate domeniile în care activăm.

Transparența și integritatea: „Probitate morală și profesională lipsită de compromis” este axioma noastră comportamentală.

Principiile noastre de funcționare

Să dezvoltăm un parteneriat reciproc avantajos cu clienții, colegii și colaboratorii noștri.

Să punem în slujba clienților toate resursele noastre globale, inclusiv pe cele ale grupului de companii Marsh & McLennan.

Să optăm pentru schimbare atunci când aceasta aduce beneficii clienților și companiei.

Să ne evaluăm rezultatele prin comparație cu obiectivele planificate.

Să implementăm strategii și inițiative care să determine o creștere benefică.

Să fim profund preocupați de bunăstarea comunităților în care ne desfășurăm activitatea.

Să dezvoltăm și să folosim pe scară largă metodologii de lucru care îmbunătățesc serviciile acordate clienților, productivitatea internă și relația cu partenerii.

Risc Consult este un buletin informativ în domeniul asigurărilor și managementului riscului editat, produs și distribuit gratuit de Marsh.

Pentru a vă înscrie pe lista de distribuție, pentru a solicita mai multe exemplare sau pentru a nu mai primi acest buletin informativ, vă rugăm să ne contactați telefonic sau prin e-mail.

Risc Consult este disponibil și în format electronic, la adresa www.marsh.ro, unde vom putea primi și eventualele comentarii și propuneri ale cititorilor.

Reproducerea integrală sau parțială a conținutului din acest buletin este permisă doar dacă se menționează sursa (Risc Consult).

Informațiile, articolele și materialele publicate în acest buletin sunt furnizate doar cu scop informativ și nu constituie consultanță. Marsh nu își asumă în nici un fel responsabilitatea pentru eventualele erori apărute și pentru consecințele folosirii acestor informații. Înainte de a lua o decizie pe baza informațiilor publicate în Risc Consult, vă recomandăm să apelați la consultanți specializați.

MARSH Broker de Asigurare - Reasigurare

Șos. Nordului nr. 24-26,
Sector 1, București
T: 021 232 1874
F: 021 232 2102
E-mail: office@marsh.ro
Web: www.marsh.ro / www.marsh.com

Marsh & McLennan Companies (MMC) is a global professional services firm with 59,000 employees in over 100 countries. Our vision is to be the world's leading global advice and solutions firm, dedicated to managing risk, maximizing growth, and creating value for our clients and shareholders.

MMC is the parent company of:

- **Marsh** – the world leader in delivering risk and insurance services and solutions;
- **Guy Carpenter** – the world's leading reinsurance specialist;
- **Kroll** – the world's leading risk consulting company;
- **Mercer Human Resource Consulting** – a global leader for HR and related financial advice, products and services;
- **Mercer Management Consulting** – one of the world's premier corporate strategy and operations firms;

- **Mercer Oliver Wyman** – a leader in financial services strategy and risk management consulting;
- **Mercer Delta Organizational Consulting** – a leader on issues of leadership, organization, and change;
- **Lippincott Mercer** – advisor to clients on corporate identity and brands;
- **NERA Economic Consulting** – an advisor on the economics of competition, regulation, and finance;
- **Putnam Investments** – a global money management firm.

