

Při převzetí klienta do správy pojišťovacího makléře by měl být risk management prvním krokem, který je vykonán. Od pojišťovacího makléře se očekává doporučení pojistného programu. Z tohoto důvodu je nutné odhadnout veškerá rizika, která podniku hrozí. Nutno dodat, že míra rizik v chemickém průmyslu je daleko vyšší než jinde.

Pojišťovací makléř musí dokázat klientovi poradit

Jedním z prvních kroků procesu risk managementu je zjištění veškerých rizik, kterým mohou být organizace, podnik nebo výrobní závod vystaveny.

„Před uzavřením pojistné smlouvy bychom si měli uvědomit, jaká rizika se v každé fázi činnosti nebo procesu ve firmě mohou vyskytnout a do jaké míry mohou ovlivnit chod našeho podnikání. Jen tak je možné definovat dostatečný rozsah pojistného krytí. Druhým krokem je pak definování výše pojistných částek, na které by měl být klient pojištěn,“ vysvětluje Tomáš Tragan, ředitel oddělení risk managementu pojišťovací makléřské společnosti **RENOMIA**, a upozorňuje, že další významný krok představuje umění poradit klientovi, jakým způsobem by měl dosáhnout zlepšení rizikového profilu. Poznat-

ky míří rovněž k pojistitelům, kteří v rámci poptávky pojištění vyžadují detailně a fundovaně popsaná rizika zákazníka. „Pokud má pojistitel k dispozici podrobné informace, je schopen daleko lépe stanovit jednotlivé sazby. Z toho nakonec plyne užitek pro klienta, jemuž jsme schopni na základě analýz nabídnout optimální rozsah pojistného krytí za dobrou cenu.“

Změny by měly ve firmě nastartovat pozitivní vývoj

Informace o míře rizik získává pojišťovací makléř fyzickou prohlídkou u klienta, který předem obdrží seznam požadovaných informací. Risk manažer popíše jednotlivé provozy ve firmě, rizika s tím spojená a odhaduje možné škody. Na základě těchto podkladů vzniká riziková zpráva, která je následně poskytována pojis-

titeli. Klient obdrží doporučení, jak rizika ve firmě minimalizovat.

„Optimální je tato doporučení konzultovat na úrovni vrcholového managementu. Mohu potvrdit, že pozorují rostoucí zájem získat zpětnou vazbu a podívat se na podnikání nezávislým pohledem,“ tvrdí Tomáš Tragan. „Vzhledem k tomu, že navrhujeme opatření, která mají smysl, jsou reakce našich klientů kladné.“

Klient se až na výjimky nemusí obávat závažných investic do bezpečnostních systémů či do dalších opatření. Rizika je totiž možné běžně snížit správným uspořádáním procesů ve firmě, lepší organizací provozu skladů nebo např. zodpovědnou činností zaměstnanců. Tedy opatřeními, do nichž často není nutné investovat ani korunu. Pojišťovací makléř přitom doporučuje změny, které by měly nastartovat pozitivní vývoj a neustálé zlepšování procesů ve firmě. Risk management hraje důležitou

Risk management:

Odkud hrozí nebezpečí?



roli také v chemickém průmyslu. Případné škody zde totiž mohou dosáhnout daleko větších rozměrů než jinde. Proto jsou rizika zpravidla definována jako mnohem vyšší nežli v jiných oblastech podnikání. Tomáš Tragan uvádí, že hodnocení rizik v oblasti výroby, dopravy či skladování nebezpečných věcí klade vysoké nároky na čas i na kvalifikaci pracovníka, který je provádí.

Vychází se z nejhroššího scénáře z maximálních škod

Náročné požadavky jsou kladeny také na klienta, od něž se očekává maximální spolupráce a detailní seznámení s provozem. Odhaduje se řada variant nehod a havárií, které by mohly za určitých okolností nastat, přičemž je nutné definovat a vyhodnotit nejhrošší možný scénář a stanovit maximální možnou škodu. V tomto případě se předpokládá, že naprosto všechna technická a organizační opatření selžou a jedině, co zabrání dalšímu šíření havárie, bude nedostatek hořlavého materiálu, odstupové vzdálenosti apod.

Druhou variantu představuje reálná maximální škoda. I v tomto případě je sice nutné počítat s nejhrošším scénářem, avšak předpokládá se, že budou fungovat veškerá ochranná opatření včetně zásahu havarijních složek.

„Chemický průmysl v České republice je jak po technické, tak po organizační stránce na vysoké úrovni,“ říká Tomáš Tragan. Zároveň však upozorňuje, že podcenění není na místě. „Ani sofistikovaná bezpečnostní zařízení a přijatá opatření totiž nemohou stoprocentně havárii vyloučit. Pouze minimalizují rizika. Naopak, někdy může špičkové technické zabezpečení provozu vyvolat mylný dojem, u nás se to nemůže stát.“

Kdy je pravděpodobnost nehody či havárie nejvyšší? Odborníci uvádějí, že k nim zpravidla dochází v případech údržby, kdy je provoz na čas odstaven a poté opět dochází k jeho opětovnému najíždění. V těchto chvílích jsou technologie provozu mimo standardní proces a do značné míry je ovlivňuje lidský faktor. Právě v těchto případech se nehody stávají nejčastěji. Člověk totiž není neomylný.

Na tvorbu pojistné ochrany mají vliv vnitřní i vnější škody

„Pokud cílovou skupinou, které se rizika týkají, jsou primárně dopravci, spe-

ditěři nebo logistická centra zabývající se přepravou, úschovou a skladováním zboží, pak lze kategorizovat risk management jako identifikaci veškerých rizik spojených s poškozením, zničením nebo ztrátou zboží,“ zdůrazňuje Václav Králík, obchodní ředitel firmy **SATUM CZECH**. Podle jeho názoru je v této rovině možné risk management rozdělit do dvou oblastí. První se týká zboží v pohybu, druhá oblast pak věcí a zboží, které v pohybu nejsou (zpravidla skladovaní).

U zákazníků, kteří primárně přepravují zboží, jsou rizika spojená se zkázou zásilky z titulu vlastní povahy, tzv. vnitřní škody. Může však dojít i k vnějším škodám. Jejich spektrum je daleko širší a obsáhlejší, přičemž záleží na samotném druhu zboží, způsobu jeho zabezpečení, formě přepravy, na společnosti, která přepravu zajišťuje, na určené trase a v neposlední řadě také na povětrnostních podmínkách během přepravy. Všechny tyto prvky ovlivňují tvorbu doporučené pojistné ochrany a následně i cenu tohoto pojištění.

Je přístup pojišťovacího makléře k firmám zabývajícím se výrobou či logistikou nebezpečných věcí v něčem specifický? **SATUM CZECH** má zkušenosti jak se společnostmi, které vyrábějí nebezpečné věci, skladují nebezpečný odpad, pracují s výbušnými a hořlavými látkami, tak s firmami zabývajícím se logistikou a pře-

pravou nebezpečných věcí a zboží. Jsou to produkty pocházející z oblasti petrochemie nebo např. výbušniny či radioaktivní materiál.

„Oblast risk managementu a následného doporučení vhodné pojistné ochrany pro tyto společnosti bývá velmi specifická, zejména s ohledem na sériové škodní události související s poškozením zdraví či s poškozením životního prostředí a rovněž s ohledem na četnost případných škod a finanční výši těchto škod,“ dodává na závěr Václav Králík.

INZERCE

OSKAR SCHUNCK NABÍZÍ

prostřednictvím
sítě **SCHUNCK GROUP**
zastoupení takřka
po celé Evropě

- Analýza a optimalizace pojistných smluv
- Profesionální správa svěřených pojistných smluv
- Vyřizování škodních událostí včetně výplaty pojistného
- Zastupování při jednáních s pojišťovnami
- Právní podporu a zastupování
- Hlášení škod přes internet
- Vlastní odpovědnost za poradenskou činnost
- Pobočka v Olomouci



OSKAR SCHUNCK
pojišťovací makléř s. r. o.
Londýnská 58
120 00 Praha 2
tel.: +420 221 590 511
fax: +420 221 590 590
e-mail: info@schunck.cz

www.schunck.cz