

19/10/00

ביטוח סיכוני אינטרנט *

מאת ראובן קוניאק – יועץ לביטוח ולניהול סיכונים

בהמשך לשני מאמרי הקודמים ברצוני לסכם את הסידרה בסקירת הפוליסות הקיימות בשוק הביטוח הישראלי.

לרוב חברות הביטוח הישראליות אין כיום תשובה למציאות של "הכלכלה החדשה". אין להן כיסוי לפעילות של פירמות עיסקיות באינטרנט ולא כל שכן, לפעילות של חברות טכנולוגיה בכלל (דהיינו: בוני אתרים, מאכסני אתרים, יצרני תוכנה לשימוש באינטרנט, חברות טלקומוניקציה וכ"ו). וכ"ו.

עלי לציין, שעד כה הביקוש לפוליסות כאלה בישראל לא היה "היסטרי" למרות הנחיצות של פוליסות כאלה. כל הגורמים הפעילים בתחום זה גם יחד מכרו עד כה פוליסות כאלה בכמות שניתן לספור על אצבעות שתי הידיים. אני תולה את הסיבה ב"הצתה מאוחרת".

עד שלא תהיה תביעה גדולה בעלת הד נרחב בתקשורת, מכירת פוליסות אלה תתנהל בעצלתיים, למרות הצורך. מהאמור לעיל נובעת התוצאה שרוב חברות הביטוח הישראליות לא הוציאו לאור פוליסות כאלה, וכן העובדה שרוב החברות בישראל אינן יודעות להעריך את הסיכון העומד בפניהן. לכאורה הסיכון אפסי (עפ"י כמות התביעות עד כה), אך בפועל הסיכון כל-כך גדול שהוא אינו נתפס במושגי הביטוח של "הכלכלה הישנה".

זה, כנראה, היה גם קו המחשבה של חב' הביטוח "כלל" שהיתה החברה הישראלית הראשונה והיחידה (עד כה), שהוציאה פוליסה לכסוי פעילות של פירמות עיסקיות באינטרנט. כאשר בוחנים את הפוליסה של "כלל" נוצר הרושם ש"היא רוצה אבל פוחדת". גבולות האחריות נמוכים יחסית (\$ 2,000,000 - מכסימום) ולא ניתן לכסות את הפעילות של חברות טכנולוגיה (אלא רק של משתמשים ומפרסמים באינטרנט).

בקצה השני, מבחינת לקיחת סיכונים וסכומי ביטוח, נמצאת סוכנות הביטוח מארש (ישראל) שבבעלות ברוקר הביטוח האמריקאי "מארש מאקלינג", שהוציאה פוליסה בגיבוי של החברות AIG, LLOYDS, CHUBB, ZURICH FINANCIAL GROUP עם גבולות אחריות מקסימליים של \$ 200,000,000 - וכסוי גם לחברות טכנולוגיה. מארש (האמריקאית) הינה בעלת נסיון של מס' שנים בכיסוי סיכוני חברות טכנולוגיה ואינטרנט בשוק האמריקאי המתקדם, לכן היא יודעת ויכולה להעריך את הסיכונים בתחום זה.

ראובן קוניאק

יועץ לביטוח ולניהול סיכונים

רח' אלקחי 18, רמא"ג, תל-אביב 69497

טל': 03-6411191 פקס': 03-6411194

הגופים הפעילים ביותר בשוק הביטוח הישראלי בתחום ביטוחי הפעילות האינטרנטית בנוסף לשני הגורמים שכבר מנתי הם: חברת AIG זהב, סוכנות הביטוח דוידוף (באמצעות לוידיס) וסוכנות "אינשורטק" (שעוסקת בניהול סיכונים בתחום האינטרנט) שהקימה יחד עם "נטוויז'ן" סוכנות לביטוח סיכוני אינטרנט (גם כן, בגיבוי לוידיס).

להלן הכיסויים הניתנים ע"י הגורמים השונים:

1. כלל חב' לביטוח בע"מ

הכיסויים: הפרת קניין רוחני, הפרת אמונים או הפרת הפרטיות, שימוש לרעה במידע סודי או הכפוף למגבלות החוק, דיבה והוצאת לשון הרע, הוצאות התדיינות משפטית ופצוי לצד ג'.

ההרחבות: הגנת מערכות המבוטח (אך לא נזק לציוד האלקטרוני שניתן לבטחו בפוליסה לציוד אלקטרוני), נזק שנגרם למבוטח בגין תקלות שארעו לספקים שלו, סחיטה בגין הפעילות האינטרנטית, ניהול משברים וכיסוי במקרה של תביעת צד ג' עקב מניעת גישה הנובעת מהתגוננות כנגד איום חיצוני.

ניתן גם כיסוי להוצאות משפטיות במקרה של תביעה פלילית בישראל (הרחבה מיוחדת). ההשתתפות העצמית: \$ -2,500 - \$ -7,500 (משתנה בהתאם לסוג התביעה).

2. דוידוף סוכנות לביטוח (באמצעות לוידיס לונדון):

הכיסויים: כמו ב"כלל" ובתוספת ההרחבות הבאות: יש כיסוי למערכות המחשב של המבוטח, אין כיסוי לניהול משברים, יש כיסוי לנאמנות עובדים (יש כיסוי במקרה של תקיפת מערכת המחשב מבפנים ושימוש לרעה ע"י עובד).

3. AIG ביטוח זהב בע"מ:

הכיסויים: כמו ב"כלל" ובתוספת ההרחבות הבאות (הניתנות לפי צרכי המבוטח בצורת פוליסות שונות): קרן הגנה להתקפת מחשב- כולל תגמול שיביא לתפיסה והרשעה של הגורמים המעורבים, רשלנות טעויות או מחדלים עקב ובעת ביצוע שרותי טכנולוגיית אינטרנט, הפצת וירוסים (שלא במתכוון), כניסה ושימוש ללא הרשאה ברשת האינטרנט, רשלנות מקצועית לחברות טכנולוגיה וכן כיסוי לחברות טלקומוניקציה גם אם אין נזק לרכוש מוחשי, כיסוי אוטומטי לחברות בת חדשות ותקופת דיווח מורחבת. גבולות האחרייות: \$ -25,000,000. ההשתתפות העצמית: החל מ\$ -1,500. היתרון למבוטחים בכיסוי של AIG היא הגמישות: ניתן להתאים לכל מבוטח את הפוליסה הדרושה לו.

ראובן קוניאק

יועץ לביטוח ולניהול סיכונים

רח' אלקחי 18, רמא"ג, תל-אביב 69497

טל': 03-6411191 פקס': 03-6411194

4. מארש (ישראל) ביטוח :

הכיסויים: כמו ב- AIG אך ללא קרן ההגנה להתקפת מחשב.

גבולות האחריות: \$ -200,000,000 . השתתפות עצמית מינימלית: \$ -5,000 .

פרמיה מינימלית: \$ -5,000 . פוליסה זו אינה מתאימה לעסקים בינוניים וקטנים

בישראל (שאינם חברות טכנולוגיה ואין עיקר עיסוקם באינטרנט) וההתרשמות

שלי שהיא נבנתה תוך "פזילה" לחברות גדולות ולחברות טכנולוגיה.

לאור האמור לעיל, אני סבור כי למבטחים בישראל יש כר פעולה נרחב ובתולי בתחום ביטוחי הפעילות האינטרנטית ולמבטחים הפוטנציאלים כדאי לנצל את המצב שהתחום הזה עדיין בחיתוליו ולרכוש פוליסות בפרמיות נמוכות יחסית. אין לי ספק שבמהלך החודשים הקרובים – ובודאי במהלך השנים הקרובות - נהיה עדים לתביעות מתרבות והולכות כנגד חברות הפעילות במסחר ובשימוש, על צורותיו השונות, באינטרנט.

• פורסם ב"עדיף מעורב" עיתון רב תחומי לסוכני ביטוח בתאריך 6/11/00
וב"אינפורמישן וויק" שבועון ענף ההיי-טק (גיליון 916) בתאריך 30/10/00