

Darren Pain, 网络数据与动态变化责任研究总监, 日内瓦协会

社会是复杂的, 经济和技术的发展以及现行社会习俗和体制结构的变化加剧了这种复杂性。例如, 外包和相互依赖的供应链增强了互联性, 而新的数字技术提供了前所未有的信息获取途径, 同时也使潜在的问题全球化。因此, 个人、公司及其他法律实体对第三方造成损害的可能方式正在增加, 对受害者承担赔偿责任的可能性也随之增加。

商业责任的驱动因素

一般来说, 企业责任风险暴露可以追溯到五个基本驱动因素中的一个或多个:

- **社会经济/政治背景。** 组织经济活动的方式、个人/公司行动或相互作用的方式发展变化将会影响可能发生的伤害或损害的类型和规模, 并影响社会对风险承担的态度。例如, 过去的工业化、电气化、城市化以及最近的数字化都塑造了商业风险环境, 产生了企业可能承担的潜在责任。
- **技术。** 新材料、新技术或新方法开辟了生产、工作、交流的新方式, 但它们可能不像预期中那样有效, 并且/或者可能产生意想不到的破坏性副作用。例如, 使用一种新的医疗设备或医疗程序可能会对患者造成不可预见的身体伤害。
- **环境风险。** 威胁周围自然环境或对人们健康产生不利影响的个人行为会导致责任的产生和相应的赔偿要求。工业污染就是一个典型的例子, 它会造成暂时的局部环境损害, 或者导致气候变化、生物多样性丧失等长期损害。
- **法律/诉讼实践。** 能否成功索赔和受害者能否成功确立责任, 将取决于诉讼案件的类型, 以及支持诉因的法律理论 (如侵权法下的过失) 范围的相关延伸和实践。例如, 原告可以根据新的法律理论提起诉讼, 或者可以开发允许一组索赔人联合采取法律行动的程序机制, 这可以增加索赔成功的机会。

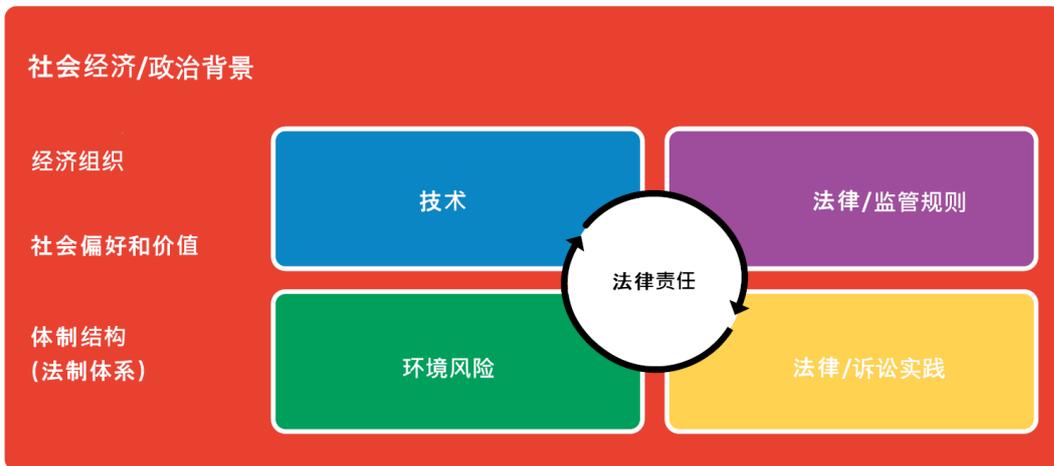
- **法律/监管。**立法机关将个人权利和法律义务编纂成法律或监管规则，并对违反规则的人实施制裁。违反法律和监管规则不仅可能导致执法行动，还可能成为民事（和刑事）诉讼的基础。例如，根据消费者保护法对可能误导投资者的证券发行人提出索赔，或者对违反公司法规定的董事责任提出索赔。

这些驱动因素不是独立的，而是相互作用的。社会经济/政治条件通常为采用技术创新以及影响自然环境和/或人类栖息地的商业活动的变化提供了背景。如果这些发展损害了社会上的其他人，

这可能会使个人或公司有义务赔偿受害者或者至少减少这种活动。然而，只有在违反了某些法律或监管规则，和/或可以对刑事被告人提出诉讼的情况下，例如因疏忽大意或妨害行为而提出索赔，法律责任才会被承担。

同样，法律和监管规则也不是一成不变的。新的立法通过，新的案件被提起诉讼，新的法律责任通过司法裁判得以落实。最终，法律会随着时间的推移而改变，这反映了社会对公平的偏好，即谁最适合承担风险以及谁应该为对他人造成的伤害或损害负责。

图 1：责任的内在驱动因素



资料来源：日内瓦协会

责任保险的作用和类型

责任保险通常为第三方及其资产的伤害和损害索赔提供保障。不论被保险人的经济状况如何，这种保险有助于确保无辜的受害者得到适当的赔偿。此外，设计良好的保险条款能激励保单持有人采取减少伤害或损害的风险，例如提高保费、降低责任限额、限制保险条款或完全拒绝承保某些风险。确保保单持有人面临一些潜在的责任成本，可能会鼓励他们采取预防措施。

尽管不同国家和保险公司对商业责任保险的定义有所不同，但商业责任保险大体上可以分为一般责任险 (Casualty) 和职业责任险 (Professional lines)。一般责任险保障因日常商业活动或产品使用而对他人造成的财产损失或身体/心理伤害的赔偿责任。职业责任保险涵盖第三方财务损失索赔，包括董事与高管 (D&O) 保险和错误与遗漏 (E&O) 保险等。

对保险/再保险公司的问卷调查

为了更清楚地了解目前影响未来中长期商业责任的一些不确定性，日内瓦协会对其成员公司进行了调查。该调查提供了保险行业独特的综合视角，与其他有关企业新兴风险的调查相比，该调查特别关注企业的潜在责任敞口及其对保险公司的影响。其他调查集中在 D&O 等特定领域，¹而我们的调查则侧重于责任保险（包括一般责任险和职业责任险），提供了更全面的商业责任风险图景。

就其对未来商业责任的相对重要性而言，上述五种驱动因素都至少在部分受访者的回答中排名很高。法律/诉讼实践似乎是最重要的，因为近 40% 的受访者将其列为最重要的影响因素。这与最近保险/再保险公司对美国社会通货膨胀再次出现以及其可能蔓延到其他国家的担忧相吻合。社会通货膨胀通常（至少在一定程度上）与形成并最终影响保险公司责任索赔成本的诉讼实践和法律理论的发展有关。²

¹ 例如，WillisTowersWatson 每年都会发布一份董事责任调查报告。参见 WillisTowersWatson 2022。

² 有关近期社会通胀趋势的更全面讨论，请参见 The Geneva Association 2020。作者：Darren Pain。

表 1：调查主题与相对应的潜在责任驱动因素

主题	驱动因素				
	社会经济/ 政治背景	技术	环境风险	法律/诉讼实践	法律/监管规则
民事诉讼环境越来越有利于原告	✓			✓	
持续的数字化正在重新配置责任风险格局	✓	✓			✓
针对企业的气候变化诉讼在重要性和范围上都在增长	✓		✓	✓	✓
工业污染物在企业风险议程中的重要性上升			✓		✓
对企业社会责任和治理的关注度正在加强	✓	✓			✓

附注：对号表示特定主题的主要驱动因素

资料来源：日内瓦协会

调查结果揭示的主题与重要的潜在责任驱动因素有关（摘要见表 1）。

- **民事诉讼环境越来越有利于原告。**许多法律/诉讼趋势正共同创造对原告更加友好的环境，这些趋势包括更具开放性的司法解释和陪审员对公司责任范围的态度、原告律师更积极的策略以及第三方诉讼融资模式的发展。这在普通法地区最为突出（尤其是美国）。这种情况预计将持续下去。然而，最初对 COVID-19 大流行可能放大诉讼和赔偿裁决的普遍趋势的担忧似乎已经消退；大多数受访者认为这不太可能。

- **持续的数字化正在重新配置责任风险格局。**日益互联和地理分散的数字生态系统增加了企业面临的无形风险，特别是那些与网络安全、隐私和侵犯知识产权有关的风险。超过 90% 的受访者表示，数字化将对责任预期产生重大影响。目前，最多的关注是在云计算和人工智能等相对成熟的技术上，超过四分之三的受访者强调这些技术具有重要影响。但保险/再保险公司需要对更多的新生发展保持警惕，例如元宇宙，尽管仍具有高度的不确定性，但它可能会迅速发展，并产生深远的责任影响。

- *针对企业的气候变化诉讼的重要性和范围越来越大。*气候变化诉讼曾经主要是针对化石燃料行业公司的美国特有现象，现在已经扩大到包括新类型的、来自不同行业以及不同国家司法管辖区的原告和索赔人。超过 90% 的受访者认为未能预防/缓解气候变化，约 90% 的受访者认为“漂绿”是企业面临的重大责任风险。追究法律责任的具体途径仍不明确，但最直接的威胁可能来自于对公司错误传达或未能充分披露与气候相关的信息以保护消费者、股东和投资者的指控，而且可能受到各种新的环境、社会、治理（ESG）法规的推动。
 - *工业污染物的责任风险议程正在增加。*近 50% 的责任保险专家强调，工业污染物（如全氟烷基物质、多氟烷基物质和微塑料）对中期商业责任预期具有非常重大的影响。关于这些化学物质不良影响的毒理学证据越来越多，这导致了诉讼的增加和监管审查的加强。保险承保由新兴污染物造成的任何责任索赔的范围将取决于其保单条款以及其未来在法院或仲裁时的解释。这可能导致关于承保范围的法律纠纷，特别是关于具体污染除外责任的适用性。
 - *对企业社会责任和治理的关注日益加强。*投资者、员工和消费者越来越多地期待企业及其高管履行他们的企业责任。这不仅仅是 ESG 中的“E”，还包括促进多样性、公平和包容（DEI），并实施谨慎的网络安全措施。未能达到预期标准的公司将面临诉讼和/或监管行动的风险，例如，受到 ESG 声明真实性，或公司活动和业绩适当性方面的质疑。大部分接受调查的责任专家强调，DEI 标准缺乏透明度和具体性，违反了董事受托管理公司的责任，这是潜在 ESG 相关责任的基础。同样，约 80% 的受访者预计数据安全/隐私法规将对未来的公司责任产生重大影响。
- 调查结果显示，保险/再保险公司认识到，有必要不断调整其产品和解决方案，以适应新兴的责任风险形势。受访者指出，保险/再保险公司有多种方法来根据自己的风险偏好和风险吸收能力调整风险敞口。虽然重新定价（包括调整保单限额）和细化保单语言等主流方法不可避免地在调查结果中占据重要地位，但它们绝不是责任保险/再保险公司期望实施的唯一方法。其他方法，如对改进风险暴露模型的投资、建立伙伴关系以收集相关数据/情报并分担风险、产品创新（例如更多定制和模块化的正面保险），都被认为是有效的补充战略。如果成功实施，这些创新

将有助于确保责任保险保持其对社会有益的功能：确保受害者得到充分补偿，同时激励保单持有人采取措施，降低对自己和他人造成伤害的风险。

参考资料

The Geneva Association. 2020. *Social Inflation: Navigating the evolving claims environment*.

Author: Darren Pain. December.

<https://www.genevaassociation.org/publication/evolving-liability/social-inflation-navigating-evolving-claims-environment>

WillisTowersWatson. 2022. *Directors' Liability Survey Report April 2022*.

<https://www.wtwco.com/en-GB/insights/2022/04/d-and-o-liability-survey-2022>