



**Решения по управлению рисками
корпоративных клиентов**

Страхование как инструмент защиты от операционных рисков

Каминская Дина
24 ноября 2009 г.

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Мы ответим на следующие вопросы:

- **Зачем финансовым институтам необходим такой инструмент как страхование?**
- **Какие задачи могут быть решены при помощи страхования?**
- **Какие интересы могут быть защищены?**
- **Как это работает?**
- **От чего зависит стоимость страховой защиты?**
- **Почему это выгодно?**

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Зачем необходим такой инструмент как страхование?

УСЛОВИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ – ВНЕШНЯЯ СРЕДА

- **ГЛОБАЛЬНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КРИЗИС**

- сокращение зарплат;
- безработица;
- отсутствие стабильности.

Пример: по данным МВД, число фактов незаконного получения кредитов за I полугодие 2009г. выросло по сравнению с I полугодием 2008г. на 87%.

- **РОСТ СПРОСА НА БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ**

- доступность;
- развитие рекламы, СМИ, Интернета – рост вовлеченности населения;
- широкое региональное присутствие финансовых институтов (банковские сети).

- **РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ И КОМПЬЮТЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

- развитие интернет-банкинга и других дистанционных банковских услуг;
- широкое распространение пластиковых карт;
- доступность технических средств широкому кругу лиц;
- открытость границ.

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Зачем необходим такой инструмент как страхование?

ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ УБЫТКОВ - ДЕЙСТВИЯ СОБСТВЕННЫХ СОТРУДНИКОВ

Выдержка из статьи «Враг у ворот», [Приложение к газете Коммерсантъ" № 32\(3849\) от 28.02.2008](#)

- «Осенью 2007 года были опубликованы результаты исследования "Global Economic Crime Survey 2007", проведенного компанией PricewaterhouseCoopers (одной из крупнейших аудиторских фирм в мире). В нем приняли участие 5400 компаний из 40 стран, включая 125 ведущих российских компаний. Оно показало, что за последние два года с экономическими преступлениями, вызванными нарушением режима информационной безопасности внутри компаний, столкнулось большинство респондентов.»
- «...виновными в большинстве случаев оказывались топ-менеджеры, а средний материальный ущерб от мошеннических действий составил \$12,8 млн. Лидером по числу инсайдерских преступлений стала Россия: более половины (59%) российских компаний пострадали за последние два года как минимум от одного серьезного экономического преступления. Этот показатель на 10% превышает число выявленных в России преступлений в ходе обзора 2005 года, а также значительно выше среднемирового (43%) и среднеевропейского (50%) уровней.»
- «В основном это были хищения активов компании, нарушения прав интеллектуальной собственности (в том числе утечка информации, составляющей коммерческую тайну), искажения отчетности. Не стоит забывать и о косвенном ущербе — потере репутации, судебных разбирательствах и падении морального духа компании. На это же указывают в своем отчете эксперты PwC: 67% российских пострадавших компаний понесли косвенные убытки.»
- «Исследование показало, что исполнителями почти половины инсайдерских преступлений были топ-менеджеры компании, а заказчиками — конкуренты или деловые партнеры. Как отмечается в отчете PwC, все большее число инцидентов совершается штатными сотрудниками компании (38% в 2007 году против 13% в 2005 году).»

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Зачем необходим такой инструмент как страхование?

РИСКИ БАНКА, ТРЕБУЮЩИЕ ПОСТОЯННОГО КОНТРОЛЯ

ПРОГНОЗИРУЕМЫЕ

могут возникнуть в конкретной сфере деятельности Банка, поддаются прогнозированию, имеют ограниченную денежную величину

- КРЕДИТНЫЕ РИСКИ
- РЫНОЧНЫЕ РИСКИ
- ИНВЕСТИЦИОННЫЕ РИСКИ
- ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

НЕ ПРОГНОЗИРУЕМЫЕ

могут возникнуть в ЛЮБОЙ сфере деятельности Банка, НЕ поддаются прогнозированию, НЕ имеют ограниченной денежной величины

- ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ (человеческий фактор)
- «СТИХИЙНЫЕ РИСКИ» (традиционно страхуемые риски - воздействуют на физические активы)

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Какие задачи могут быть решены при помощи страхования?

- **Сохранение финансовой устойчивости финансового института на рынке, независимо от величины материального и/или финансового ущерба из-за воздействия застрахованных рисков**

(наилучший эффект достигается при комплексном страховании операционных рисков)

- **Получение страховой защиты, как одного из инструментов риск-менеджмента; выстраивание системного подхода к анализу, контролю и минимизации операционных рисков**

(сбор информации для ответов на вопросы компании РОСГОССТРАХ позволяет Страхователю получить собственное представление об «узких местах» в безопасности внутри организации; при необходимости, с учетом пожеланий Страхователя, дополнительно специалистами международного уровня может быть проведена специальная оценка (сюрвей) операционного риска в компании, наличия конкретных «проблемных мест» и даны рекомендации о возможном повышении уровня безопасности)

- **Исполнение требований партнеров, кредиторов, инвесторов по наличию страхового покрытия в отношении возможных убытков финансового института**

(например, при привлечении средств у иностранных финансовых институтов (инвесторов), листинге на международных торговых площадках, размещении еврооблигаций, IPO и т.д.)

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Какие интересы могут быть защищены?

- Комплексная программа страхования финансовых институтов:

Часть 1. Страхование от преступлений

Часть 2. Страхование от электронных и компьютерных преступлений

Часть 3. Страхование ответственности за причинение убытков

- Страхование рисков эмитентов пластиковых карт
(защита, как правило, предоставляется в дополнение к комплексной программе страхования)
- Программа страхования хранения и/или перевозки ценного имущества
- Программа страхования банкоматов и/или терминалов по приему платежей и наличных денег, находящихся в них

Выбор программы и перечень событий, на случай наступления которых осуществляется страхование, составляется с учетом требований и особенностей конкретного финансового института



СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Как это работает?

комплексная программа страхования финансовых институтов

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Как это работает?

Структура Комплексной программы страхования финансовых институтов

Мошенничество и преступления

- Страхование от преступлений, совершенных третьими лицами или собственными сотрудниками
- Страхование от электронных и компьютерных преступлений, совершенных третьими лицами, а также от последствий воздействия компьютерных вирусов

Профессиональная ответственность

- Страхование профессиональной ответственности перед клиентами/ контрагентами, возникающей в результате ошибок, упущений, совершенных собственными сотрудниками

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Как это работает?

Часть 1. Страхование от преступлений Crime Policy (BBB)

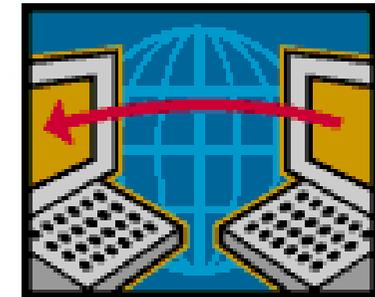
- Умышленные противоправные действия сотрудников банка, совершенные как в одиночку, так и в сговоре с третьими лицами
- Ущерб третьими лицами физическому состоянию офиса и/ или офисному оборудованию
- Утрата (повреждение) ценного имущества, находящегося в помещении банка
- Утрата (повреждение) ценного имущества при перевозке (инкассации)
- Подделка чеков и подобных платежных документов
- Подделка ценных бумаг
- Подделка наличных денег
- Юридические и судебные расходы в связи с убытком



СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Как это работает?

Часть 2. Страхование от электронных и компьютерных преступлений Computer Crime



- **Хакерские атаки**
- **Сбой компьютерных систем из-за внешнего вторжения лиц, не связанных с сотрудниками страхователя**
- **Потеря электронных данных и информации**
- **Воздействие вредоносных компьютерных программ (компьютерных вирусов)**
- **Мошенническое изменение электронных поручений (входящих и исходящих)**
- **Мошенничество при электронных операциях с бездокументарными ценными бумагами**

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Как это работает?

Часть 3. Страхование профессиональной ответственности Professional Indemnity

Возмещаются убытки Банка в случаях, когда Банк юридически признан ответственным за ущерб, нанесенный третьему лицу сотрудником Банка, по причине:

- халатности
- ошибки
- несовершённого или несвоевременно совершённого действия

при осуществлении своей профессиональной деятельности.



СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Как это работает?

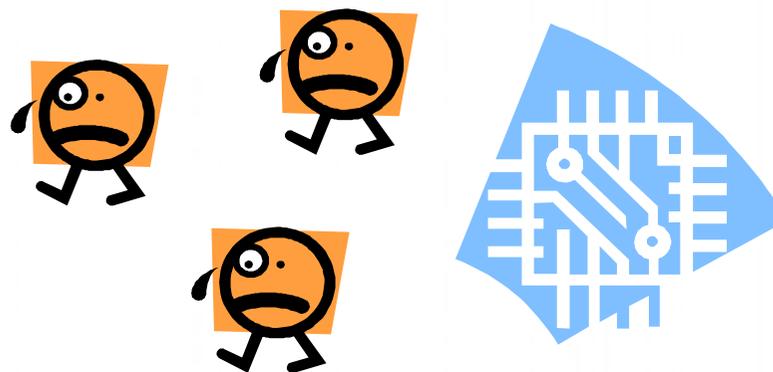
Возможные дополнения к КОМПЛЕКСНОЙ ПРОГРАММЕ СТРАХОВАНИЯ для банков

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Как это работает?

Страхование эмитентов пластиковых карт Bank Card Insurance

Страховщик покрывает убытки, нанесенные держателю пластиковой карты банка-эмитента в результате мошенничества с фальшивыми, утерянными или украденными у держателя картами банка, а также судебные издержки банка, в случае если по судебному решению банк будет обязан возместить ущерб третьему лицу – держателю карты.



СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Как это работает?

Специальные программы
страхования финансовых институтов

ЦЕННОЕ ИМУЩЕСТВО
при хранении и перевозке

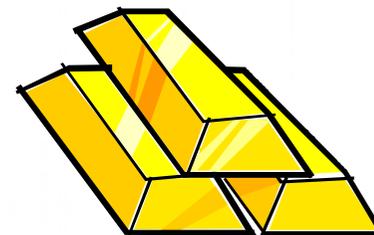
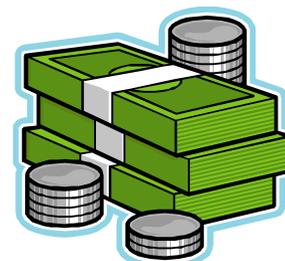
СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Как это работает?

ЦЕННОЕ ИМУЩЕСТВО

Ценное имущество может включать в себя:

- наличные деньги в рублях РФ или иностранной валюте (банкноты и монеты);
- драгоценные металлы и изделия из них;
- драгоценные и полудрагоценные камни;
- ценные бумаги (в документарной форме);
- платежные документы (чеки, аккредитивы и т.п.);
- финансовые документы;
- другие виды ценностей, за сохранность которых Страхователь несет ответственность.



СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Как это работает?

СТРАХОВАТЕЛИ

Страхователями ценностей могут быть:

- банки и небанковские кредитные организации;
- специализированные инкассаторские компании;
- частные охранные предприятия, оказывающие услуги по перевозке грузов под охраной на специализированном транспорте;
- компании, оказывающие услуги по приему платежей (владельцы платежных терминалов).



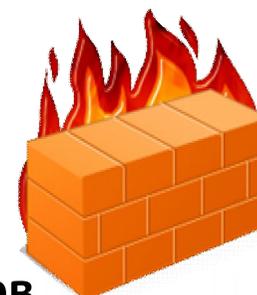
СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Как это работает?

СТРАХУЕМЫЕ РИСКИ ПРИ ХРАНЕНИИ -
физическая гибель или повреждение ценного имущества
в результате:

А) на базе «ВСЕ РИСКИ», включая:

- пожара, удара молнии, взрыва бытового газа;
- повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных или противопожарных систем;
- кражи со взломом, грабежа, разбоя;
- противоправных действий третьих лиц;
- стихийных бедствий;
- взрыва паровых котлов, газопроводов, газохранилищ, приборов, машин и аппаратов, работающих на сжатом газе или воздухе;
- случайных внешних воздействий;
- противоправных действий персонала (только для банков).



Б) на базе «ПОИМЕНОВАННЫЕ РИСКИ»

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Как это работает?

СТРАХУЕМЫЕ РИСКИ ПРИ ПЕРЕВОЗКЕ -

физическая гибель или повреждение ценного имущества в результате:

- по любой причине в процессе перевозки специализированным транспортом;
- по любой причине в процессе переноски ценностей по улице от специализированного транспорта до помещения и обратно (тротуарный риск);
- по любой причине в процессе временного хранения (на складах временного, промежуточного хранения или таможенных складах) на различных этапах транспортировки (в месте отправления, ожидания погрузки, перегрузки, назначения и т.п.);
- противоправных действий персонала.



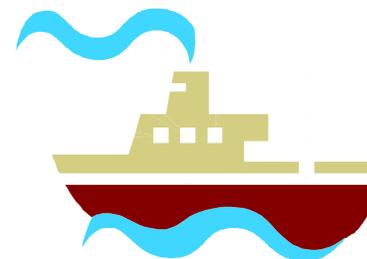
СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Как это работает?

СРЕДСТВА ПЕРЕВОЗКИ

Страхование может распространяться на перевозку ценностей:

- специализированным бронированным автомобильным транспортом;
- железнодорожным транспортом;
- авиационным транспортом;
- водным (речным или морским транспортом).

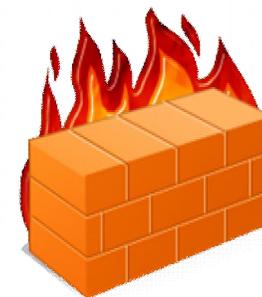


СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Как это работает?

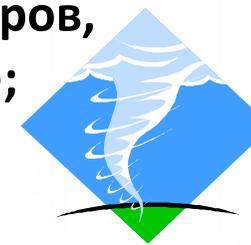
СТРАХУЕМЫЕ РИСКИ

в отношении Банкоматов, Платежных терминалов



Физическая гибель или повреждение банкоматов, платежных терминалов и/или наличных денег в них в результате:

- пожара, удара молнии, взрыва бытового газа;
- повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных или противопожарных систем;
- кражи со взломом, грабежа, разбоя;
- противоправных действий третьих лиц;
- стихийных бедствий;
- взрыва паровых котлов, газопроводов, газохранилищ, приборов, машин и аппаратов, работающих на сжатом газе или воздухе;
- случайных внешних воздействий;
- противоправных действий персонала (только для банков).



СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

От чего зависит стоимость страховой защиты?

- Опыт работы финансового института на финансовом рынке;
- Виды осуществляемых финансовым институтом операций, их объем, динамика роста;
- Структура и широта регионального присутствия финансового института;
- Наличие и качество внутренних процедур обеспечения безопасности, предотвращения внешнего и внутреннего мошенничества;
- Качество контроля за соблюдением установленных процедур и их актуализацией с учетом развития финансового института;
- Корпоративная культура, уровень менеджмента;
- История убыточности по страхуемым рискам;
- Размер страховой суммы, лимитов ответственности по страхованию;
- Размер безусловной франшизы, доля собственного участия страхователя в убытках;
- Необходимость перестрахования риска на международном перестраховочном рынке.

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Почему это выгодно?

СЮРВЕЙ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

- Минимальные временные и трудовые затраты на проведение
- Привлечение специалиста, имеющего международный практический опыт
- Возможность привлекать специалиста один раз в два-три года (нет необходимости нести расходы по заработной плате на постоянной основе)
- Получение анализа уровня операционного риска в Банке, описания проблемных областей бизнеса в виде отчета
- Получение практических рекомендаций по совершенствованию внутренних процедур (опыт и постоянная практика сюрвейеров позволяют предлагать банкам наименее затратные решения)
- Взгляд «со стороны» (при строгом соблюдении конфиденциальности)

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ОТ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

Почему это выгодно?

СТРАХОВАНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ

- Возможность получить своевременные и качественные консультации страховщика по совершенствованию внутренних процедур контроля операционных рисков
- Возможность практической экономии на технической укреплённости отдельных кассовых подразделений Банка (требования Банка России к укреплённости помещений не всегда оправданы с точки зрения сохранности ценностей)
- **ВОЗМОЖНОСТЬ ПОКРЫТИЯ УБЫТКОВ ОТ ЗАСТРАХОВАННЫХ РИСКОВ ЗА СЧЕТ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ**