

УДК 330

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВ ОТ КРИМИНАЛЬНЫХ РИСКОВ

Н.В. РАЙКОВ

(Белорусский государственный экономический университет, Минск)

Рассмотрены современные тенденции развития страхования банков от криминальных рисков. Показано, что комплексное страхование банков от криминальных рисков представляет собой обособленную сферу страхового бизнеса, связанную с покрытием криминальных рисков финансовых институтов.

Полис Bankers Blanket Bond (BBB) - основа системы страхования финансовых институтов. С его помощью могут быть застрахованы как отдельное юридическое лицо, так и холдинг, группа компаний, связанных между собой организационными, информационными и технологическими связями.

Во всем мире данный страховой продукт распространен чрезвычайно широко и является неотъемлемым атрибутом надежности банка.

Комплексное страхование банков от криминальных рисков обычно выдвигается как одно из стандартных условий при открытии международных банковских кредитных линий или установлении корреспондентских отношений. Наличие у банка полиса BBB - одно из требований, предъявляемых к банкам Базельским комитетом по надзору за банковской деятельностью.

В США этот вид страхования обязателен не только для местных банков, но и для представительств иностранных банков. В Великобритании обязательность этого вида страхования не оговорена законодательно, но такой полис имеют все ведущие банки, за исключением National Westminster, пользующегося Фондом самострахования [3].

Ведущим страховщиком в сфере комплексного банковского страхования является Лондонский страховой рынок, а именно: Lloyd's of London, который, собственно, и явился родоначальником данного вида страхования. Первый полис страхования банков от грабежей разработал в 1887 г. ллойдовский андеррайтер К. Хит. К началу XX века уже был разработан специальный пакетный полис страхования от банковских преступлений. В 1907 г. американские страховщики совместно с ассоциацией американских банков предложили рынку новый пакет - Bankers Blanket Bond. В настоящее время ежегодный объем страховых премий, собираемый лондонскими синдикатами (основа рынка) по полисам BBB, достигает 1 млрд, долларов.

Полис BBB в мире имеют более 90 % банков и прочих финансово-кредитных организаций [1].

Поскольку полис BBB - комплексный вид страхования, то он предполагает наличие некоторого лимита ответственности страховщика (т.е. максимальный объем убытков банка (холдинга, группы), который покрывается страховым полисом. В мировой практике наиболее популярные и востребованные лимиты покрытия для полисов BBB находятся в пределах между 1 млн. и 10 млн. долларов. Для России и других стран СНГ характерна нижняя граница данных пределов.

Стандартные условия страхования Bankers Blanket Bond, разработанные в Lloyd's, включают следующие варианты покрытия.

Нелояльность персонала (Infidelity of Employees) - страховому возмещению подлежит ущерб от нечестных или мошеннических действий, совершенных любым сотрудником банка как в одиночку, так и в сговоре с другими лицами, с целью нанести ущерб банку или приобрести для себя незаконную финансовую выгоду. Убытки, связанные с нелояльностью собственных сотрудников банка, попадают под покрытие только в том случае, если «инсайдер» действовал намеренно и имел своей целью собственное обогащение или причинение вреда компании.

Ценное имущество и помещения банка (On Premises) - страховому возмещению подлежит ущерб от пропажи ценного имущества из помещений компании в результате хищения, совершенного лицом, имеющим доступ в данные помещения, или в результате таинственного необъяснимого исчезновения, или повреждения, разрушения, потери по любой причине, а также ущерб от пропажи ценного имущества, принадлежащего клиенту компании в результате его хищения из данных помещений, если только он сам не виноват в этом.

Транспортировка (In Transit) - возмещаются убытки от пропажи или повреждения ценного имущества по любой причине при транспортировке сотрудниками финансового института или работниками курьерской (инкассаторской) компании на бронированных автомобилях по поручению банка.

Поддельные чеки (Forgery or Alteration) - страховому возмещению подлежат убытки, являющиеся следствием подделки подписи или внесения мошеннических изменений в чеки, тратты, векселя, банковские акцепты, депозитные сертификаты, аккредитивы, квитанции, используемые при операциях по снятию средств, средствам вкладчиков и денежным переводам; или совершения операций на основании полученных по телеграфу или телетайпу мошенническим образом подготовленных инструкций, подтверждающих перевод, оплату, поставку или получение средств или собственности.

Поддельные ценные бумаги (Securities) - покрывается ущерб, понесенный банком, в результате работы с документарными ценными бумагами или производными ценными бумагами, которые содержали поддельную подпись, в которые были внесены мошеннические изменения, которые оказались фальшивыми или были потеряны или украдены.

Фальшивая валюта (Counterfeited Currency) - возмещаются убытки от принятия банком в качестве платежного средства фальшивой банкноты или монеты.

Помещения банка и находящееся в них оборудование (Offices and Contents) - покрывается повреждение или уничтожение помещений банка, предметов обстановки, оборудования, канцелярских принадлежностей, сейфов или хранилищ в любом из помещений банка как результата хищения или попытки его совершения, а также актов вандализма или умышленного вредительства.

Юридические и судебные расходы (Court Costs, Legal Counsel Fees and Legal Expenses) - компенсируются разумные судебные и прочие юридические расходы, понесенные банком и предварительно одобренные банком при защите своих интересов в каком-либо юридическом разбирательстве или судебном процессе по иску против банка в отношении действий или событий, связанных с застрахованными по полису ВВВ убытками [2].

Специфика полиса ВВВ в том, что к покрываемым убыткам банка относятся убытки от нечестных или мошеннических действий, совершенных любым его сотрудником в одиночку или в сговоре. Следует отметить, что 90 % преступлений совершаются именно при участии, прямом или косвенном, собственных сотрудников банка («инсайдеров»),

В России первые полисы по страхованию криминальных рисков коммерческих банков стали появляться в середине 90-х годов. В основном это были полисы по страхованию перевозчиков ценных грузов и банковских хранилищ, однако данные полисы не являлись полисами ВВВ.

К числу российских страховщиков, имеющих правила страхования ВВВ и реальный опыт в данной области, следует отнести «Ингосстрах» (который получил первую лицензию на проведение комплексного страхования банков в ноябре 1997 года, предлагает страховую защиту банкам во всех странах СНГ, а его полисы имеют лимит ответственности в 1 млн. долл.) и группу «АльфаСтрахование».

В 1995 году российская страховая брокерская компания «АФМ Страховые консультанты и брокеры» впервые адаптировала к российской специфике оригинальные условия комплексного страхования банков от криминальных рисков, разработанные Ллойдом.

Подобные полисы ВВВ программы предлагали клиентам такие страховые компании, как ВСК, группа «Ренессанс Страхование», ПСК, «Спасские ворота», «Интеррос-Согласие» и СТС.

Интерес российских банков к комплексному банковскому страхованию в последнее время растет. Однако комплексной программой Bankers Blanket Bond или ее российским аналогом в настоящее время в России воспользовались не более 20 финансовых организаций, большинство из которых - банки с участием иностранного капитала либо банки, ориентированные на работу с иностранцами [4].

В последнее время страхование ВВВ начало развиваться и в Украине. Так, в 2003 г. ЗАО Первый Украинский Международный банк и УАСК «АСКА» заключили договор комплексного страхования от криминальных рисков.

Спорным является вопрос о наличии выплат по комплексному страхованию от криминальных рисков в странах СНГ. Существуют сведения, что «Ингосстрах» уже выплатил 4 млн. долл. по данному виду страхования [4].

Число банков в странах СНГ, имеющих оригинальный полис ВВВ, незначительно. Большинство таких кредитных организаций находится в России («Альфа-банк», депозитарная компания «ИБГ Никойл») и Казахстане (АКБ «Банк Каспийский»), Украина (АО Первый Украинский Международный банк).

Оригинальность полиса ВВВ предполагает его соответствие условиям, предлагаемым на международном финансовом рынке, и обеспечение надежной перестраховочной защитой (в том числе и фронтингирование).

Еще одним фактором, негативно повлиявшим на развитие комплексного страхования банков от криминальных рисков и в странах СНГ, и за рубежом, стали события 11 сентября 2001 года в США, которые вызвали масштабный рост цен на рынке страхования и перестрахования. В результате ставки премии на страхование ВВВ (которое имеет только косвенную взаимосвязь с упомянутыми событиями) выросли в среднем на 30 - 50 %.

Само по себе страхование от криминальных рисков - дорогостоящий страховой продукт. Страховые премии по нему могут составлять от 200 до 700 тыс. долл. в год. Комплексная оценка систем безопасности банка (которая даже в России производится иностранным сюрвейером) стоит порядка 20 тыс. долл. Помимо этого, доступ оценщиков к конфиденциальной информации банка сдерживает многие банки (в первую очередь в странах СНГ) от приобретения комплексного банковского страхования. Поэтому среди банковских учреждений пользуются значительным спросом менее масштабные, частные виды банковского страхования.

Например, большим спросом среди банков пользуется полис по страхованию ценностей при перевозке, «Cash In Transit», который может приобретаться независимо от всего пакета ВВВ (ориентирован также на частные инкассаторские компании).

В январе 1998 года группой синдикатов Ллойда SVB Syndicates банковскому сообществу был представлен полис страхования убытков от несанкционированных торгов (Rogue Trading Policy / Unauthorised Trading Policy). Покрытие распространяется на убытки банка, явившиеся результатом тайного участия его сотрудников в торгах, результаты которого были скрыты либо сфальсифицированы при регистрации сделок в отчетности, и стало ответом страховщиков на спрос, повысившийся после громких скандалов с Barings Bank, Sumitomo Group, Allied Irish Banks и др.

Первый полис Rogue Trading Policy / Unauthorised Trading Policy был выдан в конце января 1998 года банку Chase Manhattan, а всего за первый год было продано около 12 полисов. Сейчас он имеет наибольшее распространение среди североамериканских инвестиционных банков и энергетических компаний, деятельность которых связана со значительным объемом подобных операций. Максимальный лимит ответственности по стандартному полису - около 500 млн. долл. (стандартный - порядка 300 млн. долл.), франшиза - 10 - 50 млн. долл.

Если рассматривать описанные выше индивидуальные виды страхования как стремление зарубежных страховщиков расширить свое страховое поле за счет новых страховых продуктов, направленных на вполне конкретные операции финансовых институтов, то частные виды страхования операционных рисков в странах СНГ (страхование хранения наличности в кассах и хранилищах банков, страхование перевозки наличности, страхование банкоматов и наличности в них и др.) - очевидный признак того, что страхование операционных рисков банковских учреждений здесь только начинает развиваться, выделяясь из комплекса традиционных видов страхования. В то же время это является обязательным условием и одной из предпосылок дальнейшего развития страхования банковских рисков (в том числе и в Республике Беларусь, где комплексное страхование криминальных рисков пока не получило развития).

ЛИТЕРАТУРА

1. Гармаш Д. Страховой полис против банковского криминала // Банковское обозрение. - 2002. - № 2(32).
2. Гармаш Д. Страхование криминальных рисков как часть риск-менеджмента банков // Семинар «Проблемы анализа и управления рисками в деятельности кредитной организации». - М., 2002.
3. Николенко Н. Банковские риски и страхование // Банковские технологии. - 1997. - № 10.
4. Мирошниченко А. Признанная в мире программа банковского страхования в России пока не приживается // Финансовая Россия. - 2001. - № 15(230).