

Не вполне стабильное положение финансовых рынков, причинами которого являются долговые проблемы еврозоны и финансовые трудности в США, приводит к определенным проблемам в российской экономике: постоянное ожидание второй волны кризиса, увеличение темпов утечки капитала и постепенная девальвация рубля. Все это не может не влиять на уровень социальной напряженности и приводит к ухудшению криминогенной обстановки. Эксперты уже констатируют увеличение количества противоправных действий, связанных с банковской наличностью.

Под ударом сразу же оказались наиболее ликвидные активы – деньги в наличной и безналичной форме. В последнее время мы наблюдаем резкое увеличение количества страховых событий, связанных с ограблением офисов кредитных организаций, банкоматов, хищением терминалов моментальной оплаты, а также противоправным списанием денежных средств с «карточных» счетов клиентов банков. Если тенденция роста количества и сумм заявляемых претензий продлится до конца года или более, то страховщики будут вынуждены увеличить стоимость страховой защиты, как это произошло в 2009 году.

Усугубляется ситуация и со страхованием эмитентов банковских карт: специалисты «Ингосстраха» отмечают увеличение как количества преступлений, так и объемов несанкционированно списанных с банковских счетов физических и юридических лиц денежных средств. Появляются новые виды мошенничества с пластиковыми картами, совершенствуется техническая оснащенность преступников.

К тому же развитие законодательства и судебной практики идет по пути увеличения объема юридической ответственности кредитных организаций перед своими клиентами. Это еще один существенный фактор, помимо роста криминальной активности, который влияет на увеличение издержек кредитных организаций при работе с банковскими картами, системами дистанционного банковского обслуживания.

Динамика убыточности в вышеперечисленных сферах банковской деятельности среди участников рынка разная: многое зависит от самого финансового института, от объема и структуры эмиссии (доли «элитных», «активных» карт и других показателей), от

стратегии развития банка при работе с пластиковыми картами. Например, многие крупные банки развивают с помощью «пластика» направление потребительского кредитования.

В целом банковский сектор заинтересован в дальнейшем развитии страховых услуг, чтобы иметь возможность комплексно подойти к вопросам защиты своих финансовых интересов. Сегодня даже существует возможность включить в договор страхования риск кражи средств через интернет-банк. И «Ингосстрах» сегодня предлагает подобную страховую программу. Но следует отметить, что специфические риски функционирования систем дистанционного банковского обслуживания накладывают ряд существенных ограничений на объем предоставляемого страхового покрытия. В частности, страхование распространяется только на случаи, когда «источником» мошенничества является злоумышленник – третье лицо. Не покрываются убытки, связанные со злым умыслом или ошибками клиента банка, а также его сотрудников.

В последнее время достаточно интенсивно развивается страхование, защищающее от внутренних потерь. Риски противоправных действий сотрудников банков находятся в России на стабильно высоком уровне. Обычно увеличение количества подобных событий связано с расширением деятельности банка, региональной экспансией, ростом объемов кредитования. Эти риски страхуются в рамках полиса комплексного страхования банков от преступлений (BBB). В данном виде ключевая особенность – относительно низкая частота, но серьезная тяжесть последствий с точки зрения размера убытка, поэтому необходимо очень тщательно выбирать страховщика, детально изучить его финансовое положение.

При выборе партнера в период экономической нестабильности большинство банков отдает предпочтение лидерам страхового рынка с максимально прозрачными и понятными условиями работы. Так, партнеры «Ингосстраха» ценят в первую очередь прозрачность условий страхового полиса, понятную схему урегулирования страхового случая, а также, когда это возможно, «закрытый» перечень документации, предоставляемой клиентом при наступлении страхового случая.

Что же касается экономии на страховой защите в период нестабильности, то это вопрос, не имеющий однозначного ответа. К его решению различные банки подходят по-разному. Кто-то отказывается от ряда программ страхования, а кто-то, наоборот, расширяет объем страхового покрытия в отношении наиболее актуальных рисков.

На мой взгляд, при оптимизации программ страхования в условиях ограничения средств акцент следует делать на страховании наиболее актуальных – на «криминальных» рисках, а также на крупных убытках, которые могут повлиять на финансовую устойчивость кредитной организации.

Источник: [Банковское обозрение](#) , № 10, 01.11.11

Автор: Дмитрий Шапошников, начальник отдела страхования финансовых институтов ОСаО «Ингосстрах»