ВВЕДЕНИЕ.

Страхование банковских рисков, банковское страхование - уже на протяжении многих лет широко и довольно успешно применяется во многих экономически развитых странах. Первый банковский страховой полис служил защитой капитала банка от крупных потерь, выданный в 1911 году в США. А в настоящее время, на рубеже веков только в США ежегодно продается более двух тысяч полисов банковского страхования. Говорят, что в мире есть только две абсолютно определенные вещи - смерть и налоги. Однако ни один человек не знает, когда он умрет или какую сумму налогов ему придется уплатить в будущем. Любое наше действие, оказывающее влияние на будущее, имеет неопределенный исход. Когда мы направляем деньги на свой счет, мы не знаем, какова будет их покупательская способность в тот момент, когда нам захочется ими воспользоваться. Будущая стоимость акций, купленных сегодня, также неизвестна, как и финансовая отдача, на которую рассчитывают студенты, выбирая специализацию в институте.

Поскольку ценность земли и капитала зависит от дохода, который они могут принести, экономика в целом тесно связана с экономической теорией риска и неопределенности.

Цель данной работы - раскрыть сущность страхования применительно к банковской сфере.

1. СПЕЦИФИКА БАНКОВСКИХ РИСКОВ.

В настоящее время ведущими страховщиками в данной области являются члены лондонского страхового объединения Ллойда. Необходимость банковского страхования заключается в самой банковской деятельности и в присущем ей риске, который вытекает из неопределенности рыночной ситуации. Обычно страхуются те риски, на которые банк повлиять не может. Проценты, которые получает кредитное учреждения за оказанные услуги, определяются в большинстве случаев как плата за риск потерять не только прибыль, но и капитал. Новые технологии, сложность управления банком, компьютерные преступления, вооруженные налеты, злоупотребление служащих банка, изменение моральных ценностей в обществе, неэффективное и непредсказуемое регулирование со стороны государства, возникновение новых видов деятельности и многое другое, что порождает приобретение финансовыми учреждениями страховых полисов. Потери такого рода могут быть компенсированы только путем страхования. Всем понятно, что любая предпринимательская деятельность связана с риском потерь вплоть до полного разорения предприятия и рискованность особенно высока с операциями на финансовых рынках. Специалисты банковского дела выделяют множество банковских рисков. Кроме того, успешность работы банков зависит от общеэкономической конъюнктуры в стране, от изменений на отечественных и зарубежных финансовых рынках, от законодательства и действий правительства. Ни один из рисков не может быть устранен полностью. К тому же банковская деятельность по своей природе предполагает игру: на изменение процентных ставок, валютных курсов, котировках ценных бумаг. Вывод – эта деятельность является спекулятивной. Задача банка состоит в верном сочетании риска и ожидаемой прибыли. Таким образом, необходимость страхования, ее социально-общественная функция заключается в защите прибыли-дохода банка от неблагоприятных внешних и внутренних воздействий, которые никаким образом не должны повлиять на финансовую устойчивость кредитного учреждения, а следовательно на состояние денежно-кредитной системы государства. Страхование банковских рисков не частное дело отдельного банка, потому что банк является хранителем и распорядителем общественного капитала. Он рискует не своими, а чужими средствами – средствами вкладчиков и кредиторов. Страхование капитала банка в полном объеме является непрактичным и не возможным, и поэтому банк обязан создавать и пополнять резервные фонды, которые обеспечивают защиту от так называемых рисков низкого уровня. Для этого полномочные сотрудники банка определяют необходимые виды страхования, прежде всего от серьезных видов, которые ставят под вопрос дальнейшее существование банка. Для этого в некоторых странах существует генеральный банковский полис, являющийся обязательным. И это комплексное страхование помогает банку привлечь клиентов и инвестиции.

Особенно важно измерить и численно определить уровень какого-то конкретного вида риска или совокупного риска.

По времени риски распределяются на ретроспективные, текущие и перспективные. Анализ ретроспективных рисков, их характера и способов снижения дает возможность более точно прогнозировать текущие и перспективные риски. Далее проводится анализ степени уже существующих рисков.

По степени банковские риски можно разделить на низкие, умеренные и полные.

По основным факторам возникновения банковские риски бывают экономическими и политическими.

Политические риски - это риски, обусловленные изменением политической обстановки, неблагоприятно влияющей на результаты деятельности предприятия (закрытие границ, запрет на вывоз товаров в другие страны, военные действия на территории страны др.).

Экономические (коммерческие) риски - это риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике самого банка или в экономике страны. Наиболее распространенным видом экономического риска является риск несбалансированной ликвидности (невозможность своевременно выполнять платежные обязательства). Экономические риски также представлены изменением конъюнктуры рынка, уровня управления.

Эти основные виды рисков связаны между собой, и часто на практике достаточно трудно их разделить. В свою очередь, и политические, и экономические риски могут быть внешними и внутренними.

К внешним относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью банка. На уровень внешних рисков влияет очень большое число факторов - политические, экономические, демографические, социальные, географические пр.

К внутренним относятся риски, обусловленные деятельностью самого банка, его клиентов (заемщиков) или его конкретных контрагентов. На их уровень оказывают влияние деловая активность руководства банка, выбор оптимальной маркетинговой стратегии, политики и тактики.

Для страховой компании полис – это товар, который обязан обеспечивать высокий уровень защиты для банка, гарантировать третьим лицам устойчивость кредитного учреждения. А для этого необходимо очень серьезно подходить к заключению договора страхования банка. Это заключается в следующем: проведения комплексной проверки финансового состояния банка, организации контроля, определения четких обязанностей служащих и т.д. Иначе говоря страховая компания должна провести ряд превентивных мероприятий. В целях собственной финансовой безопасности Страховщик никогда не берет на себя 100% объем страхового покрытия, так как выгоднее этот риск разделить с другими страховыми компаниями, т.е. прибегнуть к сострахованию или перестрахованию. Банковское страхование в России пока еще не достаточно развито. Существует только одна фирма – международная страховая компания «Вера», которая дает дополнительные гарантии клиенту за счет перестрахования в крупнейших страховых фирмах за рубежом. Такие рекомендации являются пропуском в деловые круги западных стран. Сотрудничество с западными фирмами позволяет использовать их опыт. Таким образом, страховая компания выходит на рынок ни только с гарантией защиты, но и в качестве кредитной, инвестиционной компании она способствует расширению экономических отношений, интеграции разных стран.

Страхование финансовых рисков на территории Российской Федерации представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации потери доходов лица, о страховании имущественных интересов которого заключен договор.

2. СТРАХОВАНИЕ СПЕЦИФИЧЕСКИХ БАНКОВСКИХ РИСКОВ.

2.1. СТРАХОВАНИЕ ДЕПОЗИТОВ.

За последние 50 лет большинство стран сталкивались с кризисом банковской системы, что заставило их ввести страхование банковских депозитов для защиты банковских систем от банкротств отдельных банков. Между тем страхование депозитов имеет не только преимущества и выгоды, но и таит в себе определенные ловушки: плохо продуманная схема страхования депозитов может нанести серьезный ущерб экономике.

Простому человеку, неспециалисту в области финансов, трудно определить, насколько надежен тот или иной банк. Банк может выглядеть вполне надежным и при этом давать деньги взаймы неплатежеспособным заемщикам, что подрывает его кредитоспособность. Размещение депозитов, так же как и операции по кредитованию, в определенной степени является рискованной деятельностью. Обычно банк не может отказать клиенту в принятии его депозита, но если по какой-либо причине его вкладчики утратят к нему доверие, они могут потребовать обратно вложенные капиталы. Такая ситуация угрожает любому банку. Сильная уязвимость и рискованность банковских операций, а также тот факт, что ухудшение ситуации в банковской сфере может серьезно разбалансировать экономические механизмы, требуют введения системы защиты депозитов, которая позволяет защитить не только отдельный банк, но и банковскую систему в целом.

Страхование депозитов имеет немало оппонентов, которые утверждают, что дерегулирование финансовой системы гораздо полезнее для экономики. По их мнению, страхование депозитов в конечном счете нарушает рыночный порядок, поскольку снижает стимулы для принятия эффективных решений банковскими менеджерами, вкладчиками, заемщиками, государственными и политическими деятелями. Теоретически нерегулируемая банковская система может успешно функционировать без страхования депозитов в условиях соблюдения рыночного порядка. Однако в настоящее время ни одна страна в мире не имеет полностью дерегулированной банковской системы, поскольку государство вынуждено вмешиваться для предотвращения ее краха. Многие страны, имеющие скрытые и открытые механизмы страхования, за последние 50 лет защищали вкладчиков от последствий широкомасштабных банкротств банков. Скрытое страхование является наихудшим из возможных "лекарств", потому что отсутствие хорошо разработанной системы защиты депозитов создает атмосферу неопределенности в сфере депозитной деятельности. Это может усилить наплыв требований к банкам, что вынуждает последних устанавливать более высокое обеспечение по кредитам. Стремясь избежать такой ситуации, страны предпочитают вводить систему ограниченной и открытой защиты депозитов.

Главным предметом дискуссий по поводу страхования депозитов является вопрос о стимулах, которые должны быть заложены в продуманной системе защиты вкладов. Эти стимулы касаются всех заинтересованных лиц мелких и крупных вкладчиков, заемщиков, банковских менеджеров, государственных руководителей, отвечающих за разработку экономической политики. Каждая заинтересованная сторона должна видеть в системе защиты депозитов выгоды для себя. Спектр выгод может быть очень широким - начиная от вполне очевидных (сохранение своих денег - стимул для мелких вкладчиков) до масштабных (обеспечение финансовой стабильности в условиях нежизнеспособности банковской системы). Если попытаться создать систему защиты депозитов, которая отвечала бы всем разнородным интересам, то такая система не могла бы работать. Стимулы должны быть выверены так, чтобы они вынуждали все стороны действовать рационально в интересах поддержания стабильности экономики. Стимулы должны способствовать укреплению дисциплины в банковском секторе. Вместе с тем следует воздержаться от мер, оказывающих влияние на внутреннее управление банками и на рыночные механизмы, заставляющие крупных вкладчиков искать надежный банк, а также от формального регулирования банковской системы.

Чтобы система защиты депозитов имела дисциплинирующий характер и при этом не противоречила рыночным стимулам, должны быть соблюдены следующие условия: она должна быть закреплена законодательно; быть обязательной; сопровождаться четко разработанными методиками расчетов, оценок заимствований, регулирования и контроля. Кроме того, компетентным государственным ведомствам должны быть предоставлены полномочия и необходимая информация для реформирования банков-банкротов и принятия мер в отношении неплатежеспособных банков. Систему защиты следует вводить только после реструктуризации банков. Она должна охватывать все банки независимо от их размеров и форм собственности - крупные и мелкие, частные и государственные; обеспечивать ограниченное покрытие по всем видам депозитов и быструю выплату компенсаций в случае банкротства банка.

Для мелких вкладчиков важнее всего, чтобы их сбережения были в сохранности. Они будут с доверием относиться ко всей банковской системе, если будут уверены в этом. Страхование депозитов позволит предотвратить панику среди мелких вкладчиков. В большинстве стран, где действует страхование депозитов мелких вкладчиков, размер вкладов этой категории вкладчиков колеблется от самых небольших сумм до 100 тыс. долл. (в США) и еще большей суммы (в Италии). Довольно высокий верхний предел создает дополнительный стимул для сбережений. Страхование депозитов освобождает мелких вкладчиков от необходимости постоянно отслеживать финансовое положение банка. В отличие от мелких вкладчиков крупные имеют возможности для мониторинга деятельности своего банка и поэтому - при условии строгого соблюдения всеми рыночной дисциплины - не испытывают необходимости в неограниченной защите своих депозитов. Их не будет стимулировать тот факт, что страхование депозитов позволит им выйти из трудного положения. Для этой группы важнее вопрос о сумме, которая может быть застрахована, и об условиях страхования. Возможны 3 варианта установления верхнего предела суммы, подлежащей страхованию:

1) для всех категорий депозитов;

2) для общей суммы индивидуальных депозитных счетов;

3) для суммы всех счетов, принадлежащих отдельному вкладчику во всех банках.

Кроме того, следует определить условия страхования вкладов в иностранной валюте. Величина верхнего предела суммы вклада будет воздействовать на общую сумму требований, размещенных в банковской системе. Низкая сумма верхнего предела позволит защитить большинство вкладчиков, но не корпорации, которым доступна информация о финансовом состоянии банков.

Величина верхнего предела суммы, подлежащей страхованию, не должна формировать у крупных вкладчиков ошибочного представления о том, что они могут позволить себе не интересоваться степенью надежности банка. Система страхования должна предупреждать их о том, что в случае банкротства банки перекладывают свои потери на своих не застраховавшихся вкладчиков. Издержки страхования крупных вкладчиков не должны быть высокими.

Недостаточно точно разработанная система страхования депозитов может отрицательно сказаться на финансовом положении и предпринимательской деятельности заемщиков, у которых может сложиться ошибочное представление о надежности банка. Чтобы предотвратить такую ситуацию, необходимо провести точную классификацию займов, определить резерв на покрытие ненадежных и сомнительных долгов по кредитам, обеспечить капитализацию доходов банков.

Поведение менеджеров банков не должно разрушать банковскую систему. Часто именно менеджеры и собственники банков создают условия для банкротства. Ущерб от неправильных действий менеджеров может быть уменьшен, если банк будет закрыт до момента наступления полного банкротства. Менеджер банка может преследовать свои интересы в ущерб интересам банка. Самый большой соблазн возникает у менеджеров банков, положение которых начинает ухудшаться. Не имея стимулов для защиты капитала банка, менеджеры могут пойти на предоставление высоко рискованных ссуд, обман и кражи. С этой точки зрения страхование депозитов расширяет возможности для подобной деятельности. Государственные руководители, ответственные за регулирование банковской сферы и введение страхования депозитов, часто руководствуются собственными интересами, что ведет к появлению ошибочных стимулов. Они могут забыть о своем предназначении служить общественным интересам, т. е. стремиться сбалансировать конфликтные интересы собственников, менеджеров, вкладчиков, кредиторов, налогоплательщиков и т. д. Более того, они могут пойти на сговор с лидерами банковской сферы, сократить ее регулирование, понизить роль системы страхования депозитов. Они полагают, что их репутация ухудшится и карьера потерпит крах, если достоянием общественности станут многочисленные проблемы развития банковской сферы, за решение которых они несут ответственность. Поэтому большинство проблем держится в секрете. Защита депозитов, сдерживая массовое изъятие вкладов, завлекает контролеров государственных ведомств, ответственных за регулирование банков, в ловушку: она дает отсрочку банкам от приближающегося банкротства, что отвечает их интересам, но не интересам экономики в целом.

Политические лидеры часто склонны откладывать принятие мер в отношении банков, находящихся под угрозой банкротства. Последствия задержки принятия мер контролирующими банки государственными органами могут быть очень значительными, причем не только для финансовой системы, но и для экономики в целом. В частности, когда действует система страхования депозитов, ухудшение положения отдельных банков может быть незаметным для налогоплательщиков, которые представляют собой разрозненную группу, не способную эффективно лоббировать свои интересы. В то же время контролирующие ведомства не торопятся из-за опасения, что их меры сочтут преждевременными и карательными. Чтобы заставить контролеров соблюдать общественные интересы, следует законодательно установить границы свободы их действий, потребовать учета конкретных обстоятельств, выявить скрытые мотивы их поведения. В целом контролирующие органы должны иметь жесткие стимулы к тому, чтобы закрывать или продавать "проблемные" банки надлежащим образом. К сожалению, в реальной действительности политики часто находятся под влиянием банкиров, снисходительно относятся к банкам, которые оказали им финансовую помощь в ходе избирательной кампании. Это заставляет их сдерживать действия ведомств, контролирующих банки.

Эффективная система страхования банковских депозитов должна минимизировать число банкротств банков, решать связанные с этим проблемы быстро и с минимальным ущербом как для самих банков, так и для правительства, не нарушая при этом работу финансового рынка. Создание такой эффективной системы предполагает следующие последовательные шаги:

1. Создание политического и законодательного базиса для обязательной системы страхования банковских депозитов.

2. Анализ структуры банковской сферы с целью выбора схемы страхования банковских депозитов. Система должна в одинаковой степени распространяться как на крупные, так и на мелкие банки. Вместе с тем она должна учитывать специфику методов оздоровления банков разных форм собственности. Банкротства частных банков вполне допустимы. Иное дело государственные банки. Если в результате предоставления ссуд финансовое положение государственного банка пошатнулось, ему может быть предоставлена дотация. При этом оплата расходов по оздоровлению государственного банка может быть переложена на повышенные страховые премии.

3. Формирование административных рамок, соответствующих выбранной системе страхования банковских депозитов. Еще до "старта" новой системы государственные ответственные лица должны исследовать капитал и кредитный портфель каждого банка. Только на основе такого исследования можно делать вывод о включении отдельных банков в систему страхования.

4. Обеспечение независимости государственного ведомства, ответственного за систему страхования банковских депозитов, в принятии решений о банкротстве банков. Это ведомство должно инвестировать свои ресурсы осторожно и иметь право брать взаймы под будущие доходы. Очень важно, чтобы законодательный базис защиты депозитов был четким и определенным в отношении прав собственности, закрытия обанкротившихся банков и независимости контролирующего ведомства от центрального банка. На ведомство не должно оказываться политическое давление. Центральный банк, контролирующее ведомство и ведомство, отвечающее за страхование, должны координировать свою деятельность. Это позволит повысить действенность предписаний, быстро принимать меры и закрывать обанкротившиеся банки.

5. Обеспечение системы страхования банковских депозитов необходимым финансированием и квалифицированным персоналом.

Первоначальные средства для финансирования могут быть получены за счет разных источников:

\* стартового налога на все банки;

\* налога, распределенного между коммерческими банками, центральным банком и казначейством;

\* исключительно государственного финансирования;

\* заимствования финансовых средств, право на которое предоставляется агентству, отвечающему за страхование банковских депозитов.

6. Стандартизация операций по страхованию банковских депозитов. Следует использовать методику, испытанную в страховых компаниях, в частности методы гарантирования, контроля, распределения рисков, установления страховых премий. Вместе с тем следует учитывать специфику страхования банковских депозитов, его отличие от страхования жизни и собственности. Страховые фирмы могут отказать клиентам в первоначальном страховании или в его продлении, если не выдерживаются предъявляемые к ним требования. Иное положение в системе страхования банковских депозитов. Можно отказать банку в предоставлении лицензии на право ведения операций, если не соблюдаются критерии, установленные системой страхования банковских депозитов. Но очень трудно отказать в защите депозитов банку, который имеет лицензию и давно занимается банковским бизнесом. Это было бы равнозначно изъятию у него лицензии. Ограничения на выдачу лицензий играют решающую роль при принятии страховщиком решения о страховании банка. Установленные требования должны быть удовлетворены до того, как банку будет предоставлена лицензия, обеспечивающая право на защиту депозитов.

7. Составление плана действий на случай кризиса всей банковской системы. Обычно страхование обеспечивает защиту от банкротств изолированных банков. Во время кризиса банковской системы происходят массовые и взаимосвязанные банкротства банков. Если в этой ситуации у государства есть адекватная база налоговых доходов, то оно может сдержать кризис. Для этого важно ввести в действие механизм, позволяющий дополнительно профинансировать систему защиты банковских депозитов.

Государственные деятели не должны забывать о необходимости укрепления уже имеющихся и формирования новых побудительных стимулов к соблюдению рыночной дисциплины всеми заинтересованными сторонами. Система страхования банковских депозитов должна создавать не только такие стимулы, но и рамки, регулирующие действия банковских менеджеров. При этом регулирующие предписания должны быть ограниченными, т. е. не подавлять или сдерживать инновации и экономический рост.

2.2. СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ.

Страхование, наряду с системами технической, физической и информационной безопасности, является важным элементом в системе защиты банков от преступных посягательств.

Риск и бизнес - это два неразделимых понятия, избежать риска нельзя, его можно только минимизировать. В принципе, ни одна компания не может говорить о том, что она полностью защищена от преступных посягательств как изнутри, так и из вне. Только благодаря комплексному подходу к решению проблем безопасности и правильному сочетанию различных ее составляющих, в том числе и страхования, как одного из наиболее важных факторов по минимизации риска, можно чувствовать себя в безопасности.

К наиболее рискованными операциям банков, с точки зрения совершения преступлений, относятся следующие: кредитование, перевод денег по электронной системе, а также хранение и перевозка наличности и некоторые другие операции.

Выдача кредитов относится к банковским операциям с очень высокой степенью риска. Большинство хищений в особо крупных размерах, совершенных при выдаче кредита, часто обнаруживается только по истечении значительных сроков времени с момента их совершения. Кроме того, совершаются они в основном при сговоре работников банков с заемщиками, а преступления, совершенные группой заговорщиков, обычно относятся к трудно раскрываемым.

Вероятно, степень риска при проведении данного вида банковских операций столь высока из-за того, что они совершаются без предварительно разработанного плана. Чаще всего это происходит путем подкупа сотрудника кредитного отдела клиентом с помощью щедрых подарков. (Для избежания подобных случаев в банке должны существовать четкие правила, регламентирующие взаимоотношения между сотрудниками банка и клиентами, особенно в отношении получения служащими подарков от клиентов или других вознаграждений. Введение подобных правил не остановит тех служащих, которые от природы склонны к мошенничеству, однако, благодаря этому можно избежать случайного вовлечения потенциально честных служащих в преступления).

Другим уязвимым местом при выдаче кредита является получение кредита третьими лицами при участии посредников, например, при выдаче кредитов на приобретение оборудования или транспортных средств, которое осуществляется при участии дилера. Меры безопасности при выдаче подобного кредита должны включать в себя детальный анализ кредитоспособности заемщика и надежности лица, представляющего его интересы.

2.3. ПОЛИС КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ БАНКОВ.

В основе банковского страхования лежат обязательства по страховому покрытию банков, известные в мире как Bankers Blanket Bond (B.B.B.), первоначально разработанные Американской ассоциацией гарантов для американских банков. Впоследствии банковское страхование было адаптировано с учетом местного законодательства (и этот процесс продолжается) для использования во многих странах, и в настоящее время оно получило широкое распространение в мире. Страховщиками, занимающими лидирующее положение в этом особом виде страхования, являются андерайтеры Ллойда в Лондоне.

Что покрывают обязательства по комплексному страхованию банков:

1. нелояльность персонала банка. Все банки подвержены риску убытков по вине персонала. Мошенничество совершается не компьютерами, а людьми. Существует много способов, с помощью которых сотрудники могут нанести материальный ущерб банку, так, например, они могут быть соучастниками ограбления, могут проводить мошеннические операции с кредитами, выдавая их, например, фиктивным лицам, или проводя мошеннические операции с системой электронного перевода денег. Под нелояльностью персонала в рамках В.В.В. понимаются незаконные мошеннические действия сотрудников с целью получения личной выгоды. От каких конкретно нелояльных действий персонала Вы будете страховаться, оговаривается непосредственно в процессе переговоров, предшествующих выдаче страхового полиса. При заключении договоров страхования Страховщик вправе потребовать от клиента соблюдения минимально необходимых мер безопасности по предотвращению убытков, и здесь к работе по оценке степени риска и определению необходимых мер безопасности по предотвращению возможных убытков подключается сюрвейер. Обычно, стандартный набор мер безопасности по предотвращению наступления убытков включает в себя внутренний аудит, а также осуществление двойного контроля за проведением финансовых операций;

2. имущество, находящееся в помещениях банка. В данном случае осуществляется покрытие убытков, понесенных банком в результате утраты имущества, находящегося в его помещениях. Под термином “имущество” в рамках В.В.В. понимаются в сущности все типы движимого имущества, наиболее важной составной частью, которого являются деньги;

3. наличные деньги при транспортировке. В данном случае страховщики выделяют два вида перевозчиков наличных денег: первый вид - это когда в роли перевозчика выступает сам банк, и второй - когда в роли перевозчика выступает фирма, специализирующаяся на осуществлении перевозок ценных грузов. В последнем случае обычно производится страхование ответственности перевозчика, однако банк по своему усмотрению может заключить отдельный договор страхования, предусматривающий компенсацию той части убытков, которая не покрываются по договору страхования ответственности перевозчика;

4. убытки, понесенные банком при операциях по поддельным документам. Объекты покрытия в этом случае делятся на две основные группы: первая группа - это поддельные чеки и схожие с ними по назначению финансовые документы; вторая группа - это поддельные ценные бумаги.

Мне бы хотелось добавить, что в данном случае объем страхового покрытия является предметом детального обсуждения при заключении договора страхования с тем, чтобы привести его в соответствие с индивидуальными потребностями клиента. Это является весьма существенным моментом в подготовительной работе, так как между российской банковской системой и западной существуют определенные отличия. Это касается как различий в финансовых инструментах, использующихся банками в своей деятельности, так и различий в законодательстве, которое в России является весьма несовершенным;

5. убытки, понесенные банком при принятии валюты, которая впоследствии была признана фальшивой. Стандартный вид покрытия по данному виду страхования распространяется на официальную валюту страны, в которой работает банк, но по просьбе банка объем покрытия может быть расширен;

6. стандартный пакет по комплексному страхованию банков включает также дополнительные виды покрытий, например, офисного имущества, произведений искусства, личных сейфов и ряда других объектов. Сопутствующие страховые полисы выдаются по требованию клиента.

2.4. СТРАХОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ И КОМПЬЮТЕРНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ.

В начале 80-х годов со стороны финансовых учреждений США в адрес пакета документов по комплексному страхованию банков (В.В.В.) начали поступать нарекания по поводу того, что предлагаемые виды страхового покрытия не учитывали процессы компьютеризации деятельности финансовых институтов. Виды страховых покрытий, предлагаемых В.В.В., были направлены на компенсацию убытков от мошенничества в отношении физического имущества - денежной наличности, чеков, ценных бумаг и т.п., в то время как у банков возникла потребность в получении страхового покрытия убытков от электронных и компьютерных преступлений. В ответ на возникший спрос андерайтеры Ллойда разработали полис страхования финансовых учреждений от электронных и компьютерных преступлений, совершенных третьими лицами. Полис страхования от электронных и компьютерных преступлений был и остается дополнительным к В.В.В. видом покрытия, а не его замещением. С момента разработки данный полис начал активно использоваться банками, и практически сразу же стал неотъемлемой частью стратегии риск менеджмента.

Вскоре после появления на рынке В.В.В., страховщиками США была разработана американская версия полиса комплексного страхования финансовых институтов, которая значительно отличалась от английской версии. Это различие заключалось в разных подходах к объектам страхования.

Изначально, страховое покрытие компьютерных преступлений было разработано в виде отдельного полиса, по которому отдельно устанавливался совокупный лимит покрытия и страховая премия. Однако, когда данный страховой продукт стал рассматриваться как составная часть комплексной программы по борьбе с преступностью, лимит покрытия по страхованию компьютерных преступлений стал составной частью лимита покрытия, установленного по В.В.В., страховая премия по полису страхования от компьютерных преступлений стала рассчитываться на основе котировок для В.В.В.

Приобретение полиса страхования от компьютерных преступлений не является обязательным для банков в соответствии с законодательством ни в США, ни в странах членах ЕС. Однако я не могу назвать ни одного крупного европейского или американского банка, который бы не приобрел данного страхового полиса.

И действительно, страхование от компьютерных преступлений стало стандартным видом страхования, приобретаемым инвестиционными банкирскими домами, дилерскими фирмами, страховыми компаниями, и крупными транснациональными коммерческими компаниями, осуществляющими переводы своих денежных средств, а также несущими ответственность за сохранность средств своих клиентов при клиринговых и депозитных операциях.

Полис Ллойда предлагает свой подход к проблеме страхового риска, выделяя ряд объектов страхования в соответствии с существующими факторами риска. По данному полису выделяются следующие объекты покрытия:

1.Страхование компьютерных систем банка от несанкционированного входа. По данному полису Страхователю возмещается убыток в случае, если он перевел, оплатил или поставил какие-либо средства или имущество, открыл кредит, оплатил счет или осуществил любой другой вид выплат в результате несанкционированного входа третьих лиц в компьютерную систему Страхователя.

2.Страхование банков от нелояльности персонала, временно выполняющего работу для Страхователя по контракту. По данному полису Страхователю возмещаются убытки, нанесенные ему независимыми консультантами и другими сотрудниками, выполняющими определенные работы для банка по контракту и не являющимися его постоянными сотрудниками, в результате осуществления мошеннических модификаций в компьютерных программах, независимо от способа внедрения в компьютерную сеть Страхователя.

3.Страхование электронных данных и их носителей. По данному полису Страхователю возмещаются убытки, нанесенные ему в результате умышленного уничтожения или попытки уничтожения электронных данных. Однако данный страховой полис покрывает страхователям только стоимость восстановления этих данных. Если они не подлежат восстановлению, то выплачивается номинальная стоимость носителя электронной информации.

4.Страхование средств электронной связи банка. Страхователю компенсируются убытки, в случае, если он перевел, оплатил, или поставил какие-либо средства или имущество, открыл кредит, оплатил счета или осуществил другую выплату на основании получения мошеннического поручения на осуществление этих операций по средствам электронной связи.

5.Страхование юридической ответственности Страхователя в результате осуществления его клиентом или финансовым институтом перевода денежных средств, оплаты или поставки каких-либо средств или имущества, а также осуществил любой другой вид выплат на основании получения мошеннического поручения или подтверждения на осуществление перевода, платежа, доставки или получения средств/имущества, которое было передано им якобы от имени Страхователя.

6.Страхование от убытков вследствие перевода денежных средств по мошенническим телефонным инструкциям. Страхователю компенсируются убытки, понесенные им в результате мошенничества при операциях с переводом денег по телефонным инструкциям.

7.Страхование компьютерных систем банка от компьютерных вирусов. Страхователю возмещается убыток в случае, если он перевел, оплатил или поставил какие-либо средства или имущество, осуществил какую-либо выплату в результате порчи данных, находящихся в компьютерной сети Страхователя компьютерным вирусом или в результате уничтожения электронных данных, находившихся в автоматизированной системе Страхователя в результате умышленной порчи или попытки порчи этих данных посредством компьютерного вируса. При умышленном введении в программы команд или кодов, вызывающих сбои в компьютерной сети или в системе электронного перевода денег на определенный день, предотвратить убыток практически невозможно, так как программирование осуществляется с таким расчетом, что при проверке мошеннические команды и коды могут быть выявлены только через определенное время после того, как убыток уже произойдет. Если сегодня преступники способны на такие хитроумные махинации, то можно только предполагать какие новые виды компьютерных и электронных преступлений могут появиться в конце нашего тысячелетия.

8.Страхование операций с ценными бумагами на электронных носителях. Данный страховой полис обеспечивает покрытие убытков Страхователя, понесенных им в результате повреждения или уничтожения ценных бумаг на электронных носителях, использующихся Страхователем в своей работе и находящихся на хранении в депозитарии или у самого Страхователя.

В отличии от полиса Ллойда, его американская версия состоит фактически из одного параграфа, в котором содержится информация о том, что по данному полису покрываются убытки Страхователя, понесенные им в результате получения несанкционированного доступа третьих лиц к его компьютерной системе с целью мошенничества или к компьютерной системе, к которой он подключен.

Вот таковы два разных подхода к покрытию компьютерных рисков, хотя в принципе нельзя с уверенностью сказать какой из этих подходов лучше. Одни банки предпочитают английский вариант полиса с четкими определениями и подробным описанием объектов покрытия, другие предпочитают более краткий американский вариант полиса, содержащий минимум необходимой информации.

Лимиты покрытия и размер франшизы, устанавливаемый по полису страхования от компьютерных преступлений совпадают с лимитами и франшизой по В.В.В. Лимит ответственности по данному страховому полису колеблется от US$ 5-10 миллионов до 100 миллионов для очень крупных банков. Полис страхования от компьютерных преступлений и В.В.В. обязательно должны выдаваться клиенту одним страховщиком, иначе, в случае, если страхователь понесет большой убыток, который попадает под покрытие по В.В.В. и по полису страхования от компьютерных преступлений, могут возникнуть серьезные споры между страховщиками по вопросам выплаты компенсации.

На практике произошло несколько убытков, по которым по данному полису были произведены крупные компенсационные выплаты. Так, один из крупных убытков произошел в 1996 году. Было признано, что он попадает под покрытие по полису страхования от компьютерных преступлений, размер выплат по нему составил более US$ 35.000.000. Данный убыток был нанесен одному из крупных банков Соединенного Королевства, осуществлявшему свои операции в Индонезии, он был оплачен страховщиками в течение 90 дней с момента обнаружения, что спасло банк от катастрофических потерь

Все большее число крупных зарубежных банков платит страховую премию по повышенным ставкам для увеличения лимитов покрытия, понимая, что возможность наступления катастрофических убытков реально существует. При уплате дополнительной страховой премии лимит покрытия убытков составляет US$200-300 миллионов. Программы страхования финансовых институтов на случай катастрофического риска осуществляются Ллойдом при участии американских и европейских страховщиков.

2.5. СТРАХОВАНИЕ ЭМИТЕНТОВ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ.

В настоящее время за рубежом много внимания уделяется страхованию эмитентов пластиковых карт, актуальна эта проблема и для России, где в настоящее время существует более 5.000 организованных преступных группировок, специализирующихся исключительно на мошенничестве с кредитными карточками. Стоимость подложной золотой карточки в настоящее время может достигать $50.000. Проблема подлога очень серьезно стоит в настоящее время для эмитентов таких популярных в мире карточек, как “Виза” и “Мастер Кард”. В сфере пластиковых карточек мы сталкиваемся как с примитивными, так и со сверхсложными преступлениями, размеры убытков при мошенничестве с пластиковыми карточками также бывают разными, однако независимо от этого, размах преступлений с пластиковыми карточками принимает угрожающие размеры.

Страхование пластиковых карточек от подделки покрывает убытки, понесенные ее эмитентом в связи с проведением операций:

\* по карточке, информация на магнитной полосе которой была нанесена без ведома и санкции эмитента или, если информация, нанесенная на магнитную полосу карточки эмитентом, была впоследствии изменена или модифицирована без его согласия;

\* по подложной карточке или по карточке, в которую были внесены мошеннические изменения. Подложной или мошеннически измененной считается карточка, якобы выпушенная эмитентом, и содержащая все его реквизиты, или карточка, которая хотя и была выпущена должным образом изначально, но затем была мошеннически изменена в тайне от эмитента;

\* по потерянным или украденным карточкам, которые использовались мошенником, т. е. лицом, не являющимся законным владельцем карточки.

Что же касается будущего, то в связи с увеличением размера убытков, понесенных финансовыми институтами от мошенничества, банки выпускают в обращение пробные партии пластиковых карточек с более высокой степенью защиты. Однако, несомненно, что скоро появятся новые виды мошенничества, и эти системы защиты окажутся не достаточно эффективными, и вновь нам придется прибегнуть к услуги страховщика.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

Очевидно, что успешность деятельности любого банка во многом зависит от его репутации. Заключение договоров страхования является надежным способом, позволяющим банку минимизировать убытки, следовательно, избежать нежелательной огласки и сохранить хорошую репутацию. Банковское страхование считается в мире одним из самых сложных видов страхования, и здесь финансовому учреждению при выборе страховой компании крайне трудно, а иногда даже и невозможно, обойтись без помощи высококвалифицированного страхового брокера. Ведь только он, обладая глубокими знаниями, обширной базой данных и опытом, может надежно разместить риск на наиболее выгодных для клиента условиях, подобрав российского страховщика, наиболее полно отвечающего требованиям клиента, и обеспечив перестрахование риска на международном страховом рынке.

Управление рисками и страхование являются составляющими современной концепции экономической безопасности и стабильности бизнеса. Банковское страхование является одним из стандартных продуктов для банков на мировом рынке. Наличие такого покрытия обычно выдвигается как одно из стандартных условий при открытии, например, международных банковских кредитных линий или установлении корреспондентских отношений. В настоящее время, практически полное отсутствие банковского страхования на российском рынке в значительной мере тормозит эффективное развитие сотрудничества между российскими и крупными западными банками. Широкое внедрение в банках такого страхового покрытия в России, помимо повышения надежности и стабильности деятельности данного сектора финансово-кредитной системы, безусловно, внесет существенный вклад в процессы интеграции российской банковской системы в международную.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.

1. Аленичев Д.В. Страхование валютных рисков, банковских и экспортных коммерческих кредитов.-М.: Издательство "Ист Сервис".- М.:1994.-114 с.

2. Барнгольц С.Б. Предварительная оценка платежеспособности и финансовой устойчивости ссудозаемщика / Деньги и кредит, 1999, № 2

3. Кирисюк Г.М., Ляховский В.С. Оценка банком кредитоспособности заемщика. //Деньги и кредит .-1998.-N 4.-С.39.

4. Кредитное страхование .: перевод с английского .-М.: Издательство СО "АНКИЛ".-1999.-232 с.

5. Кредитная политика банков. // Банкир.-1997.-N 2.-С.10.

6. Косой А.М. Кредит и методы кредитования. // Деньги и кредит .-1992.-N 6.-С.28.

7. Ларионова И.Р. Кредитные риски. // Экономика и жизнь.-1997.-N 41.-С.6 .

8. Севрук В.Г. Банковскиериски .М.: Издательство "Дело "ЛТД" .-1994.-70 с.

9. Соколинская Н.Э. Банковские риски. // Деньги и кредит.- 1999.-N 12.-С.21.

10. Соколинская Н.Э. Экономический риск в деятельности коммерческого банка. М. 19928, общество "знание" РФ.

11. Страхование риска невозвратности кредита. // Экономика и жизнь.-1994.-N 6 .-С.14.

12. Архангельский // Финансовый бизнес – 1996 - №6

13. Ахмедшин // Бизнес-адвокат – 1997 - №17

14. Беверли // Финансовый бизнес – 1996 - №3

15.белов // Бизнес и банки – 1999 – 5

16. Гусев // Банковское дело – 2000 - №1

17. Воронин // Банковское дело – 1999 - №118. Бычков // Финансовый бизнес – 1998 - №2

19. Бубнова // Риэлтор – 1998 - №3

20. Белова // Финансовый бизнес – 1999 - №12.