

*Ограбления инкассаторов участились в период после кризиса 2008 года. Банки пытаются защитить ценности путем применения новых технических разработок в сфере безопасности и приобретения полисов страхования. Все это делает бизнес инкассаторских услуг более затратным, а полисы страхования банковских рисков – востребованными. В обзор «Интерфакс-ЦЭА», посвященный исследованию рынка инкассаторских услуг, включен раздел, в котором анализируются основные тенденции в области страхования таких специальных рисков банков.*

⋮

### **Молчание «ягнят»**

Достоверная статистика о частоте происшествий, связанных с нападениями на банковских инкассаторов, отсутствует. Насколько часто это происходит, говорить сложно, поскольку такая информация связана с репутационными рисками для банков. Далеко не все случаи попадают в сводки ОВД и прессу. Страховщики такую информацию тоже не разглашают. Работа «с живыми деньгами» всегда чревата повышенными соблазнами, но в период кризиса 2008 года даже публичные сообщения на эту тему стали появляться гораздо чаще, равно как и о взломах банкоматов, несанкционированных списаниях с пластиковых карт.

Для снижения рисков банки используют новейшие средства спецсвязи, системы слежения за перемещением машин, применяют спецконтейнеры с краской, которая портит купюры при несанкционированном вскрытии банкомата. Растущие риски нападения на банкоматы и инкассаторов делает бизнес банков, связанный с наличностью, менее рентабельным.

Однако именно опасность делает страхование банковских рисков более востребованной услугой.

Со своей стороны страховые компании предъявляют свои требования к соблюдению принципов безопасности. Они устанавливают лимиты на одну перевозку, проверяют

степень использования банками средств защиты.

По словам директора центра страхования финансовых рисков РОСНО Виталия Уса, потенциальным клиентам могут быть выдвинуты требования «по использованию бронированных автомобилей определенного класса защиты для перевозки ценностей, о присутствии вооруженной охраны, об организации порядка перевозок и их маршрутов». Исполнение рекомендаций СК снижает тариф.

### ***Требование реальности и услуга будущего***

Коммерческих банков, которые предлагают комплексное страхование банковских рисков по программе ВВВ, немного, доля такого страхования в общих портфелях СК невелика, но конкуренция в этом сегменте достаточно высокая. Растущая частота наступления страховых событий делает страхование рисков инкассаторов для СК не самым выгодным делом.

Система ВВВ разработана американской Ассоциацией гарантов, известна в мире как Bankers Blanket Bond.

Чаще всего страховую программу ВВВ покупают банки с иностранным участием, ряд кредитных учреждений предпочитают покупать секцию договора, которая защищает риски инкассации.

Также о приобретении такого страхования задумываются те банки, которым самостоятельно пришлось компенсировать потери.

«Практически все банки страхуют перевозку ценностей, автопарки. Большинство из них страхуют свои здания. Вместе с тем представляется, что ВВВ – услуга завтрашнего дня», – считает начальник отдела СК «Согласие» Игорь Новиков.

### ***Щит банка от внешних и внутренних мошенников***

«Страхование инкассации – недешевый вид страхования, в общем бюджете банка на страхование оно занимает одну из ведущих позиций. На стоимость страхования влияет объем перевозок за год, максимальный лимит на одну перевозку, характеристики охраны, маршруты и другие факторы», – отметил начальник отдела страхования финансовых институтов ОСАО «Ингосстрах» Дмитрий Шапошников.

Тем не менее, программа ВВВ остается основным методом защиты банков от внутреннего и внешнего мошенничества.

Она покрывает убытки от нечестных действий сотрудников банка, убытки утраты имущества в помещениях банка, убытки по перевозке, убытки от подделки и внесения изменений в документы, убытки от операций, связанных с использованием ценных бумаг, убытки от принятия фальшивой валюты.

Согласно данным исследования «Интерфакс-ЦЭА», полис ВВВ с покрытием 500 тыс. евро в год стоит 25–50 тыс. евро, 1 млн евро – 35–70 тыс. евро, 5 млн евро – 150–250 тыс. евро. Полис со страховой суммой 10 млн евро может стоить банку 250–400 тыс. евро. Годовой полис на 30 млн евро обойдется страхователю от 400 тыс. евро до 1 млн евро страховой премии.

По словам директора управления страхования финансовых институтов «Росгосстраха» Дины Каминской, наиболее крупные спецперевозчики ценностей имеют свои собственные страховые программы. «Банкам нет смысла дублировать страховое покрытие. Те банки, которые имеют свою инкассацию, чаще страхуют подобные риски, если менеджмент уделяет должное внимание управлению операционными рисками», – сказала она «Интерфакс-ЦЭА».

### ***Когда инкассаторы в опасности или сами опасны***

Высокий уровень защиты при работе с деньгами определяет во многом характер

преступлений с целью похищения наличных средств. Часто, как показывает практика, такие преступления организуются изнутри людьми, причастными к работе с деньгами или имеющими об этом точную информацию, в сговоре с третьими лицами. Не случайно службы безопасности банков вводят в практику схемы, которые позволяют предоставлять отдельным работникам лишь ограниченный объем информации, вводится фактор внезапности при формировании экипажей инкассаторов, принимаются другие аналогичные меры.

Даже добросовестный инкассатор может стать источником опасности, поскольку злоумышленники часто воспринимают таких людей как наживку.

Согласно международным исследованиям, достаточно распространенными происшествиями оказываются те, что связаны с добровольной передачей денег преступникам в виде выкупа за самого инкассатора либо членов его семьи.

Также достаточно распространенным считается специалистами «тротуарный риск» – нападение на инкассаторов прямо на улице во время погрузки ценностей.

**Источник: Финмаркет, 29.07.11**