

*О страховании финансовых продуктов рассказывает Елена Фридман, начальник управления страхования финансовых институтов компании «Ингосстрах».*

Когда в России начало развиваться страхование BBB (Bankers Blanket Bond), «Ингосстрах» стал одним из первых участников рынка, получивших лицензию на этот вид страхования. Комплексный полис BBB позволяет банку компенсировать убытки, связанные с различного рода преступлениями. Набор их достаточно велик: от нечестных действий сотрудников банка и подделки банковских документов злоумышленниками до ограбления инкассаторов или структурных подразделений.

С начала третьего тысячелетия практически все виды банковского страхования показывают устойчивый рост.

Вырос спрос на страхование ценностей, находящихся на хранении финансовых институтов. Кредитным организациям при регистрации новых структурных подразделений приходится решать, что выгоднее – переоборудовать помещения для хранения ценного имущества согласно достаточно жестким требованиям Банка России или приобрести полис страхования ценностей. За прошлый год «Ингосстрах» урегулировал убытков по этому виду страхования на сумму порядка 7 млн рублей.

В последние годы рынок, безусловно, «выстрелил» по D&O – страхованию ответственности органов управления компании, то есть директоров и должностных лиц. Сейчас такой полис имеют многие кредитные организации с участием иностранного капитала, но и отечественные банки вскоре могут обратить более пристальное внимание на полисы D&O. Причина этого – планируемые законодательные нововведения в России, которые расширяют список возможных претензий к топ-менеджменту, в том числе финансовых институтов. Всего по страхованию D&O у «Ингосстраха» около 40 действующих договоров.

Точкой роста рынка также остается страхование банкоматов. Популярность этих

устройств у преступников по-прежнему высока. Кроме защиты от действий злоумышленников банкоматы обеспечиваются страховой гарантией на случай пожара, взрыва, стихийных бедствий, повреждения водой. Помимо самого оборудования страхование распространяется и на находящуюся внутри наличность. За истекший год «Ингосстрах» урегулировал убытков по этому виду страхования на сумму свыше 100 млн рублей.

К сожалению, мы вынуждены констатировать, что мошенники изобретают все новые способы хищения денежных средств, с которыми сталкиваются банки. Проблема в том, что эти аферы трудно идентифицировать. Раньше клиент совершал покупку в магазине, а затем происходили несанкционированные снятия. Сейчас это случается, когда деньги обналичиваются в банкоматах с использованием пин-кода.

Вообще, убытки в этом виде страхования постоянно увеличиваются. В среднем на 10–20% ежегодно. Основной удар приходится на организации, которые занимаются потребительским кредитованием на базе карт, а также крупные банки, имеющие серьезный объем эмиссии – более нескольких сотен тысяч карт. В последние годы «Ингосстрах» увеличил количество действующих «карточных» программ, в том числе за счет расширения объема предоставляемого страхового покрытия. Средняя сумма выплат по одному случаю варьируется от 500 до 1000 долларов.

У крупных банков с «зарплатными» проектами сумма убытков за год может достигать миллиона долларов. Поэтому сегодня банки перестали воспринимать наши услуги как дополнительную нагрузку на бизнес и относятся к страхованию как к необходимой плате за риск. А когда банки сравнивают свои скромные затраты на покупку страховых полисов и масштабные страховые возмещения при реализации рисков, то раз за разом приходят к выводу, что не зря обращаются к страховщикам.

**Источник:** [Банковское обозрение](#) , 29.10.12

**Автор:** □ Фридман Е.