Якубова, Алсу Анясовна. Управление банковскими рисками в Российской Федерации посредством страхования : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Якубова Алсу Анясовна; [Место защиты: Гос. ун-т упр.].- Москва, 2012.- 155 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/3788

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Роль и место страхования в системе управления банковскими рисками 10**

1.1 .Страхование как метод управление банковскими рисками 10

1.2.Страхование в практике иностранных банков: история становления и основные виды 22

1.3. Количественные и качественные показатели развития страхования в российской банковской практике 39

**Глава 2. Страхование в российской банковской практике 51**

2.1. Тенденция развития и модели взаимодействия банков со страховыми компаниями в России 51

2.2. Практика организации отдельных видов страхования 62

2.2.1. Добровольное страхование долгов 63

2.2.2. Добровольное страхование банковских карт 78

2.3. Обязательное страхование вкладов 90

2.4. Анализ правового регулирования взаимоотношений банков и страховых компаний и проблем, препятствующих их взаимодействию 102

**Глава 3. Совершенствование процессов управления банковскими рисками с участием страхования 111**

3.1. Совершенствование правового регулирования страховых аспектов в банковской практике 111

3.2. Перспективы развития в Российской Федерации страхования банковских рисков. Разработка продукта для банковской сферы и обоснование его целесообразности 118

Заключение 133

Список использованных источников 140

Приложения 147

## Количественные и качественные показатели развития страхования в российской банковской практике

Полис, разработанный страховщиком Ллойде, имеет следующее покрытие: - страхование компьютерных систем компании {Computer systems) от несанкционированного ввода электронных данных с целью мошенничества непосредственно в компьютерные системы страхователя, сервисной (процес синговой) компании или систему электронной связи с клиентами, а также не санкционированного внесения изменений или порчи электронных данных, хранящихся или использующихся в любой из вышеупомянутых систем, или во время передачи данных по системам электронной связи, в том числе спут никовой, в компьютерную систему страхователя или сервисной (процессин говой) компании. 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 его компью терную систему; - страхование деятельности сервисной (процессинговой) компании {Assured s service bureau operations) - страхование юридической ответственности компании за деятельность сервисной (процессинговой) компании перед клиентами в случае прямого несанкционированного ввода в компьютерную систему клиента электронных данных, а также порчи электронных данных, хранящихся или использующихся в любой из вышеупомянутых систем, или во время передачи данных по системам электронной связи, в том числе спутниковой, из компьютерной системы сервисной (процессинговой) компании в компьютерную систему клиента с целью мошенничества; - страхование банков от нелояльности персонала {Infidelity of employees), временно выполняющего работу для страхователя (банка) по кон тракту. По данному полису страхователю возмещаются убытки, нанесенные ему независимыми консультантами и другими сотрудниками, выполняющи ми определенные работы для банка по контракту и не являющимися его по стоянными сотрудниками, в результате осуществления мошеннических мо дификаций в компьютерных программах, независимо от способа внедрения в компьютерную сеть страхователя (банка); - страхование компьютерных команд (Electronic computer instructions) (программ) компании от мошеннической модификации с целью введения их в компьютерную систему компании с намерением причинить ей ущерб или с целью приобретения финансовой выгоды для себя или для другого лица; - страхование от повреждения и уничтожения электронных данных и носителей (Electronic data and media) в результате умышленных действий, а также кражи, воровства и грабежа. 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; - страхование от компьютерных вирусов (Computer virus). 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; страхование средств электронной связи банка {Electronic communications), страхование компании от убытков, понесенных в результате осуществления операций перевода, оплаты, поставки каких-либо средств, открытия кредита, любой другой выплаты на основании мошеннического поручения на осуществление таких операций, полученного по системе электронной связи (например, SWIFT) или по идентифицируемой телексной или иной связи. 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; страхование денег при электронных переводах {Electronic transmissions) - страховщики компенсируют убытки по юридической ответственности страхователя, если его клиент, автоматизированная клиринговая организация или другая финансовая организация (контрагент) осуществили любую выплату или перевод средств, открытие кредита, оплату счета на основании полученного якобы от страхователя поддельного поручения или мошеннически измененного поручения или подтверждения на осуществление таких операций, которое было передано по системе электронной связи, или посредствам идентифицируемой телексной или иной связи; - страхование операций с ценными бумагами на электронных носите лях {Electronic securities) - страхование юридической ответственности стра хователя по операциям с ценными бумагами на электронных носителях, осу ществленным на основании поручений, полученных по системе электронной связи или посредством идентифицируемой телексной или иной связи. Дан ный страховой полис обеспечивает покрытие убытков страхователя, поне сенных им в результате повреждения или уничтожения ценных бумаг на электронных носителях, использующихся страхователем в своей работе и на ходящихся на хранении в депозитарии или у самого страхователя; - страхование от подделки факсимильных сообщений {Forged telefacsimile) - страхование убытков в результате перевода, поставки, оплаты каких-либо средств, открытия кредита, других выплат на основании полу ченного поддельного или содержащего поддельную подпись факсимильного поручения; - страхование от убытков вследствие перевода денег по мошенниче ским телефонным инструкциям {Voice initiated transfers) — возмещаются убытки, понесенные вследствие перевода средств на основании мошенниче ских телефонных инструкций. Страхователю компенсируются убытки, поне сенные им в результате мошенничества при операциях с переводом денег по телефонным инструкциям. В отличие 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 .

## Тенденция развития и модели взаимодействия банков со страховыми компаниями в России

На протяжении всей истории параллельного существования банков и страховых компаний сотрудничество этих экономических институтов носило явный и весьма тесный характер. Однако оно объективно ограничивалось стандартными формами, которые в большинстве своем преобладают и сегодня.

Одним из широко распространенных способов организации сотрудничества между отечественными страховщиками и банками является заключение соглашения о сотрудничестве, регламентирующего порядок осуществления взаимодействия. Есть и другие пути сотрудничества: приобретение банком (страховой компанией) частично или полностью существующей страховой компании (собственного банка) или учреждение собственной страховой компании (банка); взаимный обмен пакетами акций; реорганизация путем слияния страховой и банковской организаций или присоединения одной организации к другой; образование банковского холдинга; участие в одной финансовой или финансово-промышленной группе.

Основой взаимодействия банков и страховых компаний являются партнерские отношения. Общим в деятельности банков и страховых организаций является наличие значительной клиентуры у обеих сторон: - кредитные организации и страховщики оказывают различные финансовые услуги большому числу юридических и физических лиц. Не противопоставляя банковские и страховые продукты, а дополняя их, взаимодействие страховых и банковских учреждений способствует обмену клиентами, повышению конкурентоспособности обоих финансовых институтов; - страховые компании на партнерской основе имеют возможность использовать банки для продвижения своих страховых продуктов, в то время как банки обеспечивают соответствующее расчетно-кассовое сопровождение. Любой банк - это имущественный комплекс, подверженный воздействию большого количества рисков. Всеобщая глобализация и экономическая интеграция, расширение взаимодействия самых различных форм бизнеса привели к тому, что банковские структуры, как, впрочем, и вся денежно-кредитная система, находятся в постоянном развитии: диверсифицируются спектр и география предоставляемых услуг, технические и технологические возможности их обеспечения, расширяются и сливаются области деятельности. С одной стороны, все это способствует дальнейшему развитию банковского дела, повышению скорости и качества обслуживания клиентов, ускорению обмена информационными и денежными потоками между банками на внутренней и международной арене. С другой - имеет место большая концентрация денежных ресурсов как в наличной, так и в безналичной форме, разнообразие финансовых услуг и инструментов, расширение клиентской базы, что неизбежно увеличивает риски банка. Риски банка, как и управление ими, - понятие комплексное, и традиционно особая роль здесь отводится страхованию, которое в силу своей экономической сущности органично вписывается в механизм риск-менеджмента банка, так как зачастую является более рентабельным для банка. Кроме того, страховые компании размещают в банках депозиты, приобретают векселя, участвуют в общих фондах банковского управления (ОФ-БУ), работают и с другими инструментами банков. Около 30-35% инвестиций страховщиков приходится на банки (без учета средств на расчетных счетах)". В условиях нестабильного фондового рынка банковские инструменты становятся еще более привлекательными. Правда, необходимо заметить, что такой банк должен обладать высоким кредитным рейтингом. Следующий аспект сотрудничества - получение комиссии от продажи полисов. Это страхование залогов: более 60% продаж страховых услуг через банки приходится именно на него. Обычно при авто- и ипотечном кредитовании банки принимают от потенциальных заемщиков полисы только аккредитованных в них страховых компаний, надежность которых проверена и удовлетворяет требованиям банка. Такая система взаимодействия весьма обоснованно, на наш взгляд, была воспринята Федеральной антимонопольной службой (ФАС) как ущемление конкуренции на рынке страхования. Большинство же участников финансового рынка придерживаются мнения, что институт аккредитации является обязательным элементом взаимодействия внутри цепочки банк - клиент - страховая компания.

Общее мнение большинства страховщиков относительно политики ФАС выражается в следующем: «Когда мы говорим об особенностях антимонопольного регулирования данного npoifecca, мы понимаем, что имеет в виду антимонопольная служба. Она имеет в виду, что тандемы банков и страховых компаний не должны разрушать и подрывать финансовый интерес клиентов. Для этого нужно, чтобы было прозрачное ценообразование в части банковской и страховой услуги. Мы не претендуем на то, чтобы быть эксклюзивной компанией, которая одна аккредитована при каком-либо банке. Но мы не понимаем постановки вопроса, когда от банка требуют аккредитовать все компании, включая те, которые имеют либо низкий рейтинг надежности, либо вообще такового не имеют»20. Именно аккредитация позволяет получить надежную страховую защиту банку и самому клиенту. И если в списке аккредитованных числятся хотя бы 10-20 страховых компаний, между ними ведется конкурентная борьба как по цене, так и по качеству страховых услуг. Совершенно не обязательно в таком случае принуждать банки работать с ненадежными мелкими страховщиками.

## Анализ правового регулирования взаимоотношений банков и страховых компаний и проблем, препятствующих их взаимодействию

Страховой и банковский рынки - два рынка, которые очень важны для развития всей экономики страны. Но что мешает развитию их большей кооперации? Основным неурегулированным вопросом в данном аспекте остается непроработанная законодательная база.

С совершенствованием договорной работы банков со страховыми компаниями, становлением новых подходов к практике заключения договоров страхования, обеспечением публичных и частных интересов субъектов данных правоотношений, использованием разновидностей договоров страхования финансовых рисков взаимоотношения двух партнеров будут транспа-рентными, что увеличит объем заключаемых договоров, а также повысит интерес со стороны клиентов - как физических, так и юридических лиц.

Анализ системы правовых норм обязательного и добровольного страхования банковских рисков в России и за рубежом показывает, что государство не может находиться в стороне от совместной банковской и страховой деятельности, так как с помощью формирования резервных фондов банков и страховщиков, установления правил деятельности и лимитов по операциям обеспечивается финансовая устойчивость не только отдельных финансовых институтов, но и денежной системы государства в целом.

Несмотря на общепринятую среди участников финансового рынка практику заключения соглашений о сотрудничестве, у антимонопольного органа в лице ФАС такие соглашения вызывают немало вопросов и часто квалифицируются им как не соответствующие антимонопольному законодательству. Начиная с 2007 г. по результатам проведенных проверок финансовых организаций, ФАС возбудила не один десяток дел против страховщиков и банков по основанию нарушения принципов конкуренции. Представители ФАС заявляли о том, что планируется возбудить административные дела против 51 банка и около 70 страховщиков. Позиция ФАС, на наш взгляд, справедлива, поскольку в процессе такого взаимодействия банков и страховщиков ущемляются интересы банковских клиентов. Они лишаются права выбора любой страховой компании в соответствии с собственными пожеланиями, возможностями и личной выгодой, теряют положенные им скидки в страховых компаниях, с которыми уже сотрудничают, а в некоторых случаях вынуждены переплачивать страховую премию, которая в уполномоченной банком компании может оказаться выше среднерыночной.

Санкции антимонопольного органа вызвали волну отказов от ранее заключенных соглашений о сотрудничестве у их участников. Таким образом, поступил, например, ВТБ24, направив в ФАС заявление об отказе от участия в соглашениях с 17 страховыми компаниями по программам ипотечного жилищного кредитования. Примеру банка последовали и некоторые страховщики из числа его партнеров.

Последствием разбирательств со стороны ФАС в случае установления факта нарушения антимонопольного законодательства может стать наложение штрафов, предусмотренных в Кодексе РФ об административных правонарушениях (КоАП РФ). Освобождение от административной ответственности предусмотрено для лица, добровольно заявившего в антимонопольный орган о заключении им ограничивающего конкуренцию соглашения или об осуществлении ограничивающих конкуренцию согласованных действий, отказавшегося от участия в таком соглашении либо от осуществления таких согласованных действий и предоставившего имеющиеся у него сведения в целях установления факта такого соглашения или таких согласованных действий. Помимо материального ущерба подобные инциденты наносят ущерб репутации финансовых учреждений, которую бывает трудно как заслужить, так и впоследствии восстановить.

Одно из основных замечаний ФАС касается установления банком закрытого перечня страховых компаний, которые отбираются им для сотрудничества в процессе аккредитации и с которыми в итоге подписывается соглашение о сотрудничестве. Банк-кредитор возлагает на заемщика обязанность застраховать риски только в указанных банком и аккредитованных при нем страховых компаниях. Такой порядок применяется в основном при организации сотрудничества по следующим направлениям: страхование имущества и автотранспорта, переданных в залог, и комплексное страхование рисков при ипотечном кредитовании, которое включает страхование имущества, являющегося предметом ипотеки, титульное страхование и страхование жизни и здоровья заемщика.

ФАС усматривает в описанном принципе построения совместной деятельности ограничение конкуренции и установление барьеров для входа на рынок указанных видов страхования другим страховщикам, имеющим право заниматься этими видами страхования в соответствии с имеющимися у них лицензиями. Аккредитация, с точки зрения специалистов ФАС, является закрытой процедурой, так как объявление о ней не размещается в средствах массовой информации, а следовательно, это препятствует участию в ней других страховых компаний. Результаты аккредитации носят субъективный характер, поскольку критерии отбора страховых организаций известны только банку-организатору, не определены ни в каком нормативном документе и соответственно не прозрачны для участников страхового рынка.

Замечания ФАС основываются на Федеральном законе от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - Закон о защите конкуренции). В частности, в п. 1 ст. 11 указанного Закона запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами или их согласованные действия на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести: к разделу товарного рынка по составу продавцов, к созданию препятствий доступу на товарный рынок другим хозяйствующим субъектам, к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него. Согласно п. 2 ст. 11 данного Закона не допускаются также иные соглашения между хозяйствующими субъектами или иные их согласованные действия, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к ограничению конкуренции.

Причина работы с избранным кругом страховщиков объясняется самими банками стремлением выбрать в качестве своего партнера финансово устойчивую и надежную страховую компанию. Это означает для банка снижение риска неисполнения страховщиком своих обязательств по выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая. Заемщики же, по мнению банков, при обращении в конкретную страховую компанию для страхования предмета залога или для комплексного ипотечного страхования руководствуются другими критериями, зачастую отдавая предпочтение страховщику с наиболее низкими тарифами, а не наиболее надежному.

## Перспективы развития в Российской Федерации страхования банковских рисков. Разработка продукта для банковской сферы и обоснование его целесообразности

По оценкам аналитиков из рейтингового агентства «Эксперт РА», рынок накопительного страхования жизни в России составляет примерно 1% от рынка страхования в целом. В США, Европе и Японии его доля куда более существенна и составляет 50-70%, в странах БРИКС - 30-40%. Развитию этого вида страхования в России мешают отсутствие высококвалифицированных агентов, которые бы предлагали этот продукт, а также непроработан-ная нормативно-правовая база в этой области.

Таким образом, применение страхования в банковской практике, а также разработка совместных банковско-страховых продуктов позволяет банкам непосредственно страховать свои риски и риски клиентов, кроме того, диверсифицировать свою деятельность, привлекать дополнительные финансовые ресурсы, что также оказывает косвенное положительное влияние на управление рисками.

Так, большим потенциалом развития в области совместных банковско-страховых продуктов, а также инструментом, позволяющим непосредственно минимизировать банковские риски, обладает такое направление страхования, как страхование банковских карт. Банковская карта уже стала привычным средством безналичных расчетов. Однако держатели карт из-за собственной невнимательности и беспечности нередко становятся жертвами аферистов. С каждым годом растет количество преступлений, связанных с мошенническими действиями с использованием банковских карт. Если в 2009 г. средний ущерб от преступлений с «пластиком» составлял 3 000-5 000 долл. США по каждому случаю, то в 2010 г. он вырос до 6 000-10 000 долл. Новые виды мошенничества с банковскими картами появляются буквально каждую неделю. В 2011 г. участились случаи поступления в адрес территориальных учреждений Банка России, а также интернет-приемную Банка России информации о СМС-доошенничестве, совершаемом даже с использованием наименования Центрального банка РФ.

В сфере банковских карт встречаются как примитивные, так и сверхсложные преступления, размеры убытков при мошенничестве с банковскими картами также бывают разными, однако независимо от этого размах преступлений с ними принимает угрожающие размеры.

От решения в пользу страхования карт банки удерживает то, что включение страхового взноса по страхованию карты в стоимость ее годового обслуживания может привести к снижению конкурентоспособности данного банковского продукта.

Страхование банковских карт предлагают многие страховые компании несмотря на высокие риски подобного бизнеса. Клиентам предлагают страховки, рассчитанные на минимизацию финансовых потерь от действий мошенников, на случай потери или кражи карты и даже пока еще малоизвестный вид страхования от киберпреступников, атакующих конкретный банк или платежную систелгу. При заключении договоров страхования клиентам необходимо предоставить информацию, связанную с использованием банковских карт, включая сведения о поездках за пределы России. Среди самых дорогостоящих видов страховых продуктов - полис, предусматривающий страхование от убытков по операциям, совершаемым в Интернете, в том числе от скимминговых атак. Высокая стоимость подобной страховки обусловлена сложностями установления факта мошенничества и поиска злоумышленников. Как правило, владельцы банковских карт сами предоставляют конфиденциальные сведения преступникам или отправляют деньги на их счета в банках, зарегистрированных в офшорных зонах.

Значительный рост числа мошенничеств с банковскими картами подтверждают и в Ассоциации российских банков. Правда, здесь считают, что объем потерь пока не является критическим. Соглашаясь с данным мнением авторитетных специалистов, все же нельзя не отметить, что потеря даже небольших личных сбережений (как известно, основная масса выпущенных карт - это карты в рамках зарплатных проектов) для некоторых семей может быть настоящей трагедией.

Оценить конкретный масштаб потерь по мошенничествам с банковскими картами физических лиц возможно по следующим данным. По результатам опроса РБК в 2006 г. на вопрос «Сталкивались ли Вы со случаями мошенничества с банковскими картами?» респонденты ответили следующее: 67% опрошенных ответили «нет»; 22% - что не имеют банковской карты; 11% опрошенных ответили «да» .

По мнению представителя Банка России в большинстве случаев факт мошенничества явился следствием низкой финансовой грамотности населения. Как было им отмечено, на сайте ЦБ РФ размещены рекомендации для клиентов-физических лиц, где прописаны правила использования карт, позволяющие избегать мошенничества. Между тем обслуживающие их банки обязаны уведомлять о такой информации своих клиентов49.

Согласно статистике большинство случаев мошенничества с банковскими картами происходит с использованием POS-терминалов (58%), недалеко ушли от них мошенничества, связанные с банкоматами (40%). Электронная коммерция в доле мошеннических трансакций составляет скромные 2%, видимо в виду ее пока что малой развитости.

Более половины преступлений такого рода (51%) совершаются в Москве (что не удивительно, поскольку жителям Москвы и Московской области принадлежит почти 1/4 платежных карт), а лидеры среди остальных городов: Санкт-Петербург - 12%, Краснодар - 10%, Ростов-на-Дону - 6%, Тольятти -4% и Смоленск - 3%.50

Таким образом, решением проблемы было бы введение обязательного страхования банковских карт. Если нельзя предотвратить наступление последствий, то можно хотя бы компенсировать нанесенный ущерб при помощи страхования. Именно по такому пути пошли в США, где страхование банковских карт является обязательным.