**Содержание.**

Введение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2

1. Страхование эмитентов пластиковых карт\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2-5
2. Страхование предмета залога\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_5
3. Перспективы развития банковского страхования\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_5-6

Заключение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_6

Список используемой литературы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_7

**Введение.**

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.

В целом банковские риски можно разделить на две группы. В первую входят объекты и риски, общие практически для любых предприятий и организаций. Такие страховки ничем не отличаются от полисов, которые защищают имущество представителей других коммерческих организаций. Как правило, речь идет о страховании зданий, оборудования, автотранспорта (каско и гражданская ответственность водителей). Стандартные программы обеспечивают защиту в следующих случаях: при пожаре, краже, противоправных действиях третьих лиц, стихийных бедствиях и падении метеорита, ущербе в результате повреждения отопительных или канализационных систем (залив водой) и т.д. Ко второй группе можно отнести такие объекты и риски, необходимость страхования которых обуславливается спецификой банковского бизнеса. Речь идет о комплексном страховании банков, страховании эмитентов пластиковых карт, ответственности руководителей и комплексного страхования банков.

**1. Страхование эмитентов пластиковых карт**

По данным Центрального Банка РФ, общий объем эмиссии банковских карт в России вырос за третий квартал прошлого года на 11,5%, превысив на 1 октября 47,39 млн карт, из которых 47,25 млн пришлось на карты для физических лиц и 140,93 тыс. — на карты для юридических лиц.

Известно, что сегодня каждый десятый владелец пластиковой карты становится жертвой ошибки или злого умысла. За последние пять лет количество преступлений с пластиковыми карточками возросло в шесть раз, а размер ущерба от мошенничества с пластиковыми картами по разным оценкам составляет от 2 до 20 млн долларов США.

Страхователь

Страхователями являются юридические лица — банковские учреждения, получившие в установленном законодательством Российской Федерации порядке лицензию Центрального банка РФ на осуществление банковской деятельности, являющиеся резидентами России или представительствами банков-нерезидентов, аккредитованными в установленном порядке.

## Объект страхования

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы страхователя, связанные с возможными убытками в процессе эмитирования им пластиковых карт.

## Страховой случай

Страхование осуществляется на случай возникновения убытков банка в результате операций, при совершении которых были использованы:

* **Поддельные пластиковые банковские карты**
Поддельная карта — пластиковая карта, на магнитной полосе которой содержится ложная информация:
	+ информация, нанесенная в виде кода на магнитную полосу карты без ведома и санкции страхователя;
	+ информация, нанесенная на магнитную полосу карты страхователя, которая была впоследствии изменена.
* **Подложные пластиковые банковские карты**
Подложная карта — пластиковая карта, якобы выпущенная страхователем и содержащая все его реквизиты, но:
	+ страхователь в действительности не санкционировал ее печать и/или тиснение на ней;
	+ изначально должным образом выпущенная карта была мошеннечески изменена в тайне от страхователя.
* **Утерянные или украденные пластиковые банковские карты**

При наступлении страхового случая производится компенсация фактически понесенных убытков и дополнительных расходов банка.

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.

На сегодняшний день развит в основном рынок страхования пластиковых карт от утраты и вероятных негативных последствий. И то это лишь благо­даря тому, что это страхование добровольное среди кардхолдеров и страхо­вые взносы за этот вид страхования оплачивает не банк эмитент, а непосред­ственно сам кардхолдер.

По статистике нет такого  банка эмитента, в котором данный вид страхования был бы автома­тическим (за счет банка) и распространялся бы на все эмитированные карты. Даже если бы и эмитент потом включил бы этот страховой сбор в стоимость обслуживания карты по тарифам. Думаю, что подобный (всеобщий) вид страхования не выгоден ни банку эмитенту, ни, как ни странно, страховой фирме.

Вот пример. Я не буду сейчас говорить о том, что статистика убытков по незаконными действиями с картам замалчивается в большинстве банков. Но, допустим, убытки от незаконных действий по картам составляют у предполагаемого банка 5000$ в год при эмитированных 1000 картах. То есть, грубо говоря, 5$ на каждую карту. Если банк решит застраховать данный вид риска в страховой компании и предоставит полную честную информацию по данным рискам, то, как Вы думаете, сколько будет стоить страховой полис на каждую карту? Ориентировочно около 6$ (при убытках в 5$). И это нормально, так как страховка должна быть выгодна и не быть убыточной для страховой компании. Но ведь это будет не выгодно банку, так как при плановых убытках в 5000 банк заранее должен оплатить 6000 страховой фирме: А зачем ему это делать, если предполагаемые убытки будут меньше?

Смысла же включать эту стоимость (6$) в тарифы при изготовлении карты кардхолдеру тоже нет смысла, так как с таким же успехом он может включить и 5$ своих предполагаемых убытков. А они еще могут и не наступить. Смысл страховки для всех карт у банка есть, если предполагается, что потенциальные убытки будут выше, чем страховые взносы. Однако такую уверенность может дать только банковская статистика по постоянному увеличению данных видов убытков. Но если банк честно предоставит такую статистику страховой фирме, то естествен

но, страховой полис из расчета на одну карту будет стоить уже не 6, а 8 или 9 долларов. А это снова становится не выгодно банку эмитенту: Получается замкнутый круг. Или страховка выгодна банку но, значит, убыточна для страховой фирмы, или прибыльна страховой фирме, но убыточна банку, на что банк, согласитесь, не пойдет.

Выход из этой ситуации, это, как правило, не полная предоставленная банком информация по оценкам риска в страховую компанию. Но в результате крайней оказывается страховая компания.

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.

**2. Страхование предмета залога.**

*Традиционное страхование предмета залога.* Вряд ли можно найти сейчас в России страховую компанию, которая бы не сталкивалась со страхованием банковских залогов. Эта практика прочно укоренилась на рынке. Более того, она способствует развитию добровольного страхования. Добровольное страхование, как это часто бывает в России, приходит через обязательное или псевдообязательное – "обязаловка" заканчивается, а привычка страховаться остается.

 Вместе с тем мы пока еще отстаем от развитых стран по широте страховой защиты операций кредитования и перечню используемых продуктов. Как правило, у нас все заканчивается страхованием залога от пожара, стихийных бедствий, залива и кражи с проникновением.

Российский рынок страхования залогов, исчисляемый десятками, а то и сотнями миллионов долларов, крайне привлекательный объект предпринимательской деятельности как для страховщиков, так и для банков, которые часто дополнительно зарабатывают на комиссиях и на размещении у себя резервов аккредитованных страховщиков. Вместе с тем бывают случаи, когда страхование рассматривается банками в качестве дополнительной нагрузки, формирующей общую цену кредитного продукта. Сразу возникает желание снизить долю страховой составляющей и тем самым чуть поднять для себя доход от операций кредитования.

**3. Перспективы развития банковского страхования.**

*Страхование потери доходов физических лиц при розничном кредитовании* *(payment protection insurance).* Этот вид страхования включает в себя страхование жизни заемщика, а также потери им работы. Широко распространенный на Западе, он применяется в различных розничных кредитных продуктах: автокредитование, ипотечное кредитование, кредитование на потребительские цели, пластиковые карточки. Фактически, это аналог кредитного страхования, только с рядом ограничений: как правило, выплаты по факту потери работы составляют не более 1 года, существуют временные периоды, прежде чем страховая компания начинает платить, и т.п.

Следует сказать, однако, что рынок банковского страхования очень консервативен. В части страхования операционных рисков банков за последние 10 лет на международном рынке появился, пожалуй, только один новый страховой продукт  - *страхование несанкционированной торговли - unauthorized trading insurance.*

Как правило, полисы страхования несанкционированной торговли предполагают существенный объем покрытия  - лимиты от нескольких десятков до нескольких сотен миллионов долларов - со столь же значительными франшизами - до нескольких десятков миллионов долларов. Естественно, стоимость таких полисов также весьма внушительна.

 Возможно, именно поэтому этот новый страховой продукт до сих пор не получил распространения среди российских банков, да и зарубежные полисы такого рода весьма немногочисленны.

Другой яркий пример - *комплексное страхование от преступлений*, включающее в себя страхование ВВВ и страхование от электронных и компьютерных преступлений. По состоянию на начало 2005 г. по нему в нашей стране застраховано порядка 20 банков.

Также существуют такие виды банковского страхования как:

* Продажа страховых продуктов через банки,
* Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита,
* Страхование по ипотеке,
* Страхование ответственности банковских работников.

**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.

По словам страховщиков, спрос на страхование банковских рисков не очень большой. Банки идут на контакт со страховщиками в основном по непрофильным вопросам. Поэтому страховые компании не испытывают серьезных трудностей и не несут серьезных убытков. Дело в том, что банк, к сожалению, до сих пор — основное звено при проведении различных «серых» схем. Зачастую банкиры рассматривают страхование не как систему защиты своих рисков, а просто как один из элементов бизнес-цепочки.

**Список используемой литературы:**

1.http://www.allinsurance.ru

2. <http://www.e-commerce.ru>

3. <http://www.ifin.ru/insurance/>

4. <http://www.ins-union.ru>

5. <http://www.regions.ru>

6. [www.riskinfo.ru/analytics](http://www.riskinfo.ru/analytics)