

УДК 336.71

***ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ СТРАХОВАНИЯ  
ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ РИСКОВ***

***Щербинина А.Ю.***

*магистрант,*

*Белгородский государственный национальный исследовательский  
университет,*

*Белгород, Россия*

***Мельникова Н.С.***

*к.э.н., старший преподаватель,*

*Белгородский государственный национальный исследовательский  
университет,*

*Белгород, Россия*

**Аннотация**

Страхование банковских рисков является необходимой и важной услугой в экономическом секторе. В статье рассматриваются понятие и основные элементы страхования электронных банковских рисков. Рассмотрены основные пакеты страховых покрытий в современной практике.

**Ключевые слова:** Банковское страхование, электронные банковские риски, страховщики, пакет страхования, ущерб.

***PROBLEMS AND PROSPECTS OF INSURANCE OF ELECTRONIC  
BANKING RISKS***

***Scherbinina A.Yu.***

*Student of Master's degree,*

*Belgorod State National Research University,  
Belgorod, Russia*

***Melnikova N.S.***

*PhD, Senior Lecturer,  
Belgorod State National Research University,  
Belgorod, Russia*

### **Annotation**

Insurance of banking risks is a necessary and important service in the economic sector. The article deals with the concept and basic elements of insurance of electronic banking risks. The main packages of insurance cover in modern practice are considered.

**Keywords:** Bank insurance, electronic banking risks, insurers, insurance package, damage.

Компьютерные электронные системы, основывающиеся на информационных терминалах и коммуникациях, уже довольно давно являются основой сегмента услуг, общего документооборота, расчетной системой рынка, которая позволяет действенно организовывать процедуры расчетов, удаленный доступ для покупателей, бизнес-процессы, мониторинг информации.

В связи с этим для всех участников финансового рынка в условиях глобализации информации проблема страхования электронных рисков, возникающих в процессе их работы, становится все более актуальной.

Электронные риски, которые относятся к группе операционных рисков, соединены с большим количеством отрицательных явлений в процессе работы, начиная со сбоев программного обеспечения и работы компьютерного оборудования, ошибок баз данных и заканчивая действиями

вирусов и хакерскими атаками. Главное место в данном списке за последние годы занимают ущербы, которые связаны с манипулированием конфиденциальными данными в процессе деятельности компьютерных и электронных систем, так как вероятны судебные иски со стороны третьих лиц – партнеров, клиентов, контрагентов [1, 37].

Современная страховая практика предлагает для финансовых институтов несколько вариантов единых пакетов страховых покрытий, которые позволяют обеспечить эффективное управление данными рисками без существенных ущербов в процессе деятельности на финансовом рынке.

К пакетам таких покрытий относятся:

- страхование от электронных и компьютерных преступлений (Electronic & Computer crime policy, ECC);
- страхование профессиональной ответственности (Professional indemnity, PI);
- страхование информационных рисков (Cyber insurance coverage) [3].

Полис профессиональной ответственности покрывает ущербы финансовых институтов в виде сумм, которые, по решению суда, должны быть выплачены ими по судебным искам третьих лиц (партнеров, клиентов, контрагентов), которые понесли финансовые убытки из-за ошибок, упущений и небрежных действий сотрудников института в процессе выполнения ими своих профессиональных обязанностей.

Фактически, пакет покрытия профессиональной ответственности является одним из вариантов страховой защиты финансовых институтов от широкого диапазона рисков, связанных с небрежностями или ошибками их сотрудников в ходе работы компаний.

Страхование от компьютерных и электронных преступлений (Electronic & Computer Crime Insurance) Данный вид покрытия появился в конце 1990-х годов в связи с резко увеличивающейся глобальной информатизацией бизнес-процессов финансовой сферы. Так, по данным исследований, проведенных "Ernst & Young" в 2015 г. среди 100 российских финансовых компаний, 51%

опрошенных сталкивался хотя бы раз с нарушением электронной безопасности, 33% - с атаками вирусов, 12% случаев были связаны с финансовым мошенничеством, 4% - с хищением данных [2].

Пакет страхования, разработанный для защиты финансовых институтов в области электронных внешних вторжений, получило название страхования от компьютерных и электронных преступлений (Electronic & Computer Crime Policy, ECC). В настоящее время этот пакет является главным дополнением к полису Financial Institution Bond (Bankers Blanket Bond) и уже около 10 лет почти не распространяется отдельно. Покрытие полиса ECC, предлагаемое в европейской версии страхует основные разделы, которые связаны с всевозможными аспектами электронных преступлений.

К главным исключениям пакета ECC относятся: косвенные убытки, которые понесли финансовые институты в результате наступления страхового случая, так же как и последующие ущербы любого рода; убыток, нанесенный институту в результате получения третьими лицами доступа к конфиденциальным данным (данные о компьютерных программах, сведения о сделках, информация о клиентах); ущерб, связанный с неисправностями компьютеров и электронных систем, ошибками сотрудников при их использовании; ущерб, понесенный из-за покупки пиратских компьютерных программ; ущерб от воздействия вирусов из системы страхователя в системы контрагентов и клиентов [4].

Под названием страхования информационных рисков (Cyber Risks Insurance) обычно понимается комплексный пакет страхования, обеспечивающий финансовому институту компенсацию ущерба, связанного с рисками информационных технологий, а именно – системами связи, компьютерными системами, электронными носителями и их данными, программным обеспечением и процессами их эксплуатации в процессе деятельности. Некоторые из этих рисков покрываются стандартными полисами

страхования, такими как страхование от компьютерных и электронных преступлений (Electronic & Computer Crime insurance), страхование электронного оборудования (Electronic Equipment insurance), страхование профессиональной ответственности (Professional indemnity). Однако многообразие ущербов в информационной сфере и все более важная роль, которую играет данная сфера в деятельности финансовых институтов, привели к существенному расширению страховых полисов [5, 8].

Средний показатель убыточности по направлениям страхования электронных и связанных с ними рисков на сегодняшний день является оптимальным, если сравнивать с показателями убытков и стоимостью страхования классического имущества, профессиональной ответственности, ответственности должностных лиц и директоров. В сегменте страхования компьютерных и электронных рисков не произошло стремительного роста стоимости, во-первых, из-за умеренной динамики убытков и, во-вторых, относительной новизны данных страховых пакетов. Однако при этом расширение страхования информационной и электронной и составляющих финансовой деятельности растет достаточно стремительно, и можно предположить, что цикличность развития рынка страхования серьезно затронет и данный сегмент [6].

Осознание значимости данных тенденций активно распространилось среди финансовых компаний. Так, по данным исследований "Global Information Security Survey", проведенного в 2015 г. компанией "Ernst & Young", 90% (в два раза больше, чем за год до этого) из более чем 1000 финансовых институтов-респондентов решили, что проблема безопасности информационных и компьютерных систем первоочередна. При этом 45% компаний подтвердили, что часто неспособны грамотно реагировать на риски в виде компьютерных и электронных или сбоев техники [2].

Остается надеяться, что за счет новых пакетов страхования электронных рисков финансовых компаний и законодательных актов в нашей стране по направлению развития инфраструктуры финансового рынка будет

разработана достойная система страхования информационных и электронных рисков финансовых институтов.

### **Библиографический список:**

1. Гамза В.Н, Ткачук И.С. Безопасность коммерческого банка / Гамза В.Н, Ткачук И.С. — М.: Издатель Шумилова И.И., 2015. — 147 с.
2. Исследование в области информационной безопасности // EY.com/ 2016. [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <http://www.ey.com/ru/ru/newsroom/news-releases/news-ey-giss-2016> (дата обращения 08.04.2017).
3. Комплексное страхование банковских рисков. // Банкир.Ру. 2013. [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <http://bankir.ru> (дата обращения 10.05.2017).
4. Корф М.И. ИА «Банкир.Ру. «Банковское страхование: перспективы», 2011. [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <http://bankir.ru> (дата обращения 08.04.2017).
5. Ляпунов Ю.К., Максимов В.А. Ответственность за компьютерные преступления / Ляпунов Ю.К., Максимов В.А. / Право. — 2016. - №3. — С. 7-10.
6. Радчукова Е.О. Проблемы и перспективы страхования банковских рисков в России // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. L междунар. науч.-практ. конф. № 6(50). – Новосибирск: СибАК, 2015.
7. Страховой рынок в 2016 году: тенденции, итоги, перспективы.// Национальным рейтинговым агентством (НРА). 2016. [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <http://daily-finance.ru> (дата обращения 10.05.2017).