



II ХАЛҚАРО ИЛМИЙ-АМАЛИЙ КОНФЕРЕНЦИЯ

**Ўзбекистон Республикаси ҳаракатлар
стратегияси: макроиқтисодий
барқарорлик, инвестицион фаоллик ва
инновацион ривожланиш истиқболлари**

**Илмий маъруза ва мақолалар
тўплами**

II ШУЎБА

2019 йил 27-28 май

сақланиб қолмоқда. Шунинг учун, ЭИЗ Дирекцияларига инвесторларни мустақил жалб қилиш ваколатларини кенгайтириш, Маъмурий кенгаш таркибида хусусий сектор вакилларига ўрин ажратиш, уларда махсус ихтисослаштирилган банкларни ташкил этиш, кредит олиш механизмини соддалаштириш, солиқ имтиёзларини саноат билан чекланиб қолмасдан замонавий хизматлар соҳасини ривожлантиришга ҳам кенг тақдим этиш инвестицияларни самарали ўзлаштиришга хизмат қилади.

5. Ўзбекистон инвестиция шартномаларини тузиш, хорижий мутахассисларни жалб қилиш жараёнлари, кўчмас мулкка эгалик қилиш масалаларини тартибга солишни соддалаштириш, ҳамда қимматли қоғозлар бозорини ривожлантириш, корхоналар томонидан турли молиявий инструментлар чиқаришни рағбатлантириш, корпоратив бошқарувни такомиллаштириш орқали молия бозорини кенгайтириш хорижий инвестициялар жалб қилиш механизмини такомиллаштириш учун замин яратади.

Фойдаланилган адабиётлар:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “ Ўзбекистон Республикасиниянада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисидаги ПФ-4947 сонли Фармони.
2. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг 2018 йил 28 декабрдаги Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисга Мурожаатномаси.
3. Валиев Б.Б. Миллий иқтисодиёт рақобатбардошлиги, унинг илмий-назарий асослари ва баҳолаш усуллари // Иқтисодиёт ва таълим.-Тошкент, 2-17, №2,-11-15 б.
4. <http://www.unctad.org>.

Зарубежный опыт банковского страхования

Имомов Умиджон Ғайратжонович¹

*¹Ташкентский Финансовый институт
Преподаватель*

Страхование банковских рисков, банковское страхование - уже на протяжении многих лет широко и довольно успешно применяется во многих экономически развитых странах. Первый банковский страховой полис служил защитой капитала банка от крупных потерь, выданный в 1911 году в США. А в настоящее время, на рубеже веков только в США ежегодно продается более двух тысяч полисов банковского страхования [1].

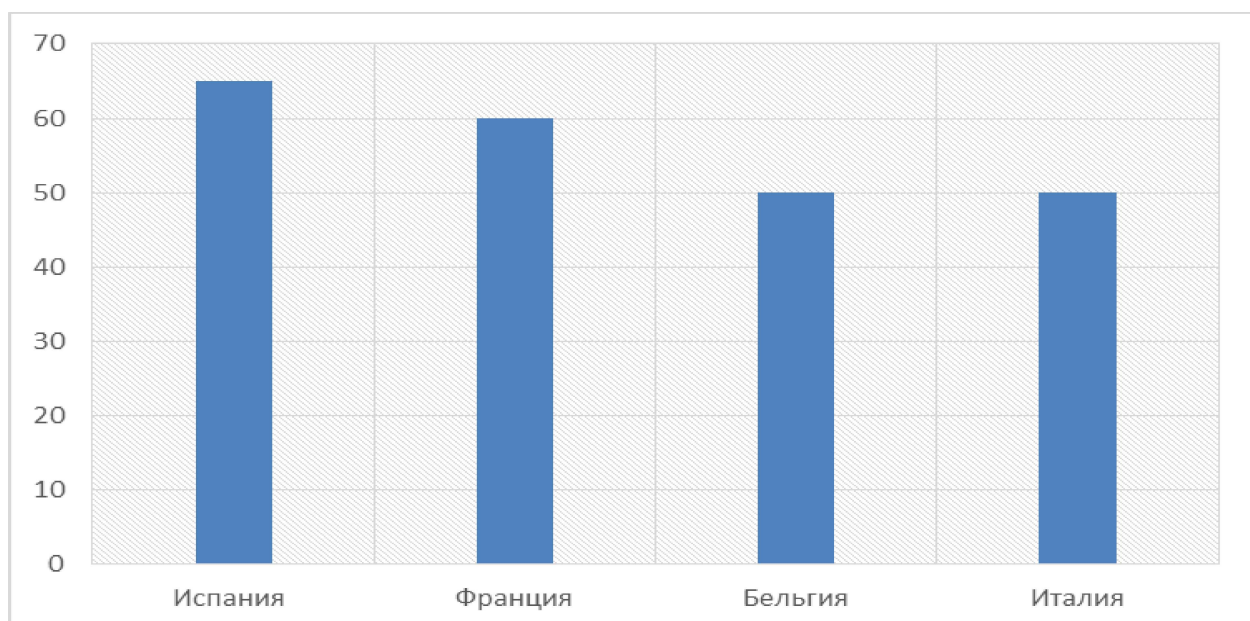
Первой страной, в которой коммерческие банки начали проведение страховых операций, стала Франция. В конце 20 века страхование, проводимое банками, стало популярно в Великобритании, Голландии и ряде других европейских стран. На сегодняшний день, например, в Португалии доля страховых операций, проводимых банками, достигает около 80 % от общего

числа зарегистрированных страховок. Понятие банковское страхование включает в себя взаимодействие коммерческих банков со страховыми компаниями в области налогов и налогообложения, финансов, маркетинга и ведения бизнеса. Сегодня большинство банков во всем мире считает выгодным для себя приобретение уже зарекомендовавших себя страховых компаний. По большому счету такое сотрудничество выгодно для обеих сторон. Во-первых, банк приобретает уже стабильно приносящие прибыль компании, на раскрутку которых уже не надо тратить дополнительных денежных средств. Вместе с престижной компанией в банк приходят и новые клиенты, нуждающиеся в получении кредитов, а, следовательно, увеличивается число выпускаемых кредитных карт. Во-вторых, для такой страховой компании открываются новые горизонты по внедрению своих услуг во все филиалы и подразделения банка, расположенные по всей стране.

Модель банко-страховых объединений появилась еще в 20-х гг. XX в. и в некоторых странах довольно успешно развивалась. Особенно широкое распространение банко-страхование получило в странах континентальной Европы - во Франции, Испании, Португалии, Италии и Бельгии. Например, банко-страхование обеспечивает более 65 % собранных премий по страхованию жизни в Испании, 60 % - во Франции, по 50 % - в Бельгии и Италии. В этих странах за последние десять лет распространение страховых услуг через банки было одним из наиболее успешных направлений финансового бизнеса.

Рисунок 1

Доходы страховых компаний по уровню банкострахования от общего количества собранных премий в 2013-2014 гг., %



Источник: <http://refleader.ru>

Ключевыми моделями в геоэкономическом аспекте являются: европейская (континентальная), североамериканская и азиатско-океаническая. А уже

отдельными странами используются или европейская модель (распространяется в странах СНГ, Центральной и Восточной Европы), или североамериканская (применяется странами Северной и Латинской Америки, Австралии).

На Западе одним из наиболее эффективных инструментов защиты имущества банков является полис комплексного страхования от преступлений «ВВВ». Стандартные условия страхования, разработанные андеррайтерами Ллойдс (Lloyd's) включают в покрытие следующие основные риски [2]:

- убытки от нечестных действий сотрудников банка (нелояльность персонала);
- убытки от утраты имущества в помещениях банка;
- убытки при перевозке;
- убытки от подделки и внесения изменений в документы;
- убытки от операций с ценными бумагами;
- убытки от принятия фальшивой валюты.

На практике банком может быть приобретен полис с требуемым покрытием, включающим компенсацию части (или одного) из приведенного перечня рисков, а также некоторых других рисков, так как условия, предоставляемые страховщиками, постоянно расширяются. В настоящее время за рубежом наиболее серьезным, с точки зрения вероятности убытков и их последствий, является риск нелояльности персонала банка. Согласно статистике, 70-80 % преступлений в банковской сфере совершается либо непосредственно сотрудниками банка, либо при их соучастии [3].

Дополнительно для защиты своих интересов банки приобретают полис страхования от электронных и компьютерных преступлений. Как правило, полис покрывает риски, связанные с вредом, нанесенным вирусами, и вводом подложной информации в электронные базы данных, противоправными действиями сотрудников страхователя. Кроме того, подобный полис компенсирует убытки от преднамеренной порчи электронных данных при их хранении, во время записи или при перевозке. Страховщик также возместит потери, возникшие в результате фальсификации документов клиентов и осуществленных на их основании операций, и так далее.

В рамках страхования финансового института от электронных и компьютерных преступлений (ЕСС) банком может быть застрахован Интернет-банкинг. Под страховое покрытие будут попадать те случаи, когда ответственность за операции несет банк, а также мошенничество третьих лиц.

С каждым годом количество преступлений, связанных с мошенническими действиями с использованием пластиковых карт, растет. В качестве защиты от рисков, связанных с мошенническими действиями с использованием пластиковых карт, банк может обращаться к различным видам страхования данных рисков.

В перечень страховых случаев входят:

- списание денежных средств с карточного счета клиента в результате проведения третьими лицами мошеннических транзакций с использованием поддельных пластиковых карт;

- списание денежных средств с карточного счета клиента в результате проведения третьими лицами мошеннических транзакций с использованием утерянных клиентом или украденных у него пластиковых карт;
- списание денежных средств с карточного счета клиента на основании подделанных документов по операциям с использованием платежных карт, подтверждающих проведение транзакций держателем банковской карты и тому подобное.

Однако далеко не каждая страховая компания осуществляет страхование перечисленных рисков. По всей видимости, это объясняется сложностями, связанными с доказательством факта осуществления мошеннических действий.

Для защиты имущественных интересов банка от подобных мошеннических действий существует полис страхования банка-эмитента пластиковых карт. Страхователем в данном случае выступает сам банк, который должен возместить своим клиентам похищенные денежные средства. Как правило, банк страхует всю свою эмиссию карт в целом. Могут быть застрахованы и отдельные серии карт, но подобных обращений в нашу компанию пока не поступало, так как банку выгодно застраховать все имеющиеся у него карты.

Стоимость полиса страхования определяется индивидуально для каждого страхователя (банка), исходя из объема эмиссии карт, предыдущих убытков, а также различных параметров рискозащищенности.

В данном виде страхования покрываются такие риски, как подделка, подлог, утрата карт и использование информации, содержащейся на карте. Страховым случаем является убыток страхователя по независящим от него обстоятельствам в результате несанкционированного использования эмитированных страхователем карт, либо информации, содержащейся на указанных картах, либо поддельных карт.

При обращении по поводу наступления страхового случая банк должен представить в страховую компанию документы, подтверждающие, что данное событие не является мошенничеством со стороны клиента. Например, если списание денежных средств произошло за границей, а клиент банка никуда не выезжал, этот факт можно подтвердить копией загранпаспорта. Как правило, по таким случаям банки не обращаются в правоохранительные органы. Многие страховые компании также не требуют справок из правоохранительных органов, им достаточно документов, подтверждающих факт мошеннического списания денежных средств со счета, например, от платежных систем. Исключения составляют крупные убытки, превышающие 10 000 долларов США. Страховое возмещение не может быть выплачено по тем случаям, когда банк не предоставил документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, а также его размер.

Согласно имеющейся статистике, убытки по этому виду страхования происходят достаточно часто. При этом средняя сумма по одному убытку обычно не превышает 5 - 10 тысяч евро. В то же время общая величина убытков банка за год может достигать в отдельных случаях 100 - 200 тысяч евро, а иногда и больше. Количество и размер убытков на одну карту растет

ускоренными темпами. Если в 2008 году средний ущерб от преступлений с «пластиком» составлял \$1-2 тыс. по каждому случаю, то с начала 2013 года он вырос до \$9-12 тысяч.

Ошибки, промахи и умышленные неправомерные деяния руководителей банков обходятся возглавляемым ими организациям очень дорого. Уменьшить денежные потери, понесенные из-за неправильных решений топ-менеджмента, можно, застраховав ответственность директоров и иных должностных лиц (Directors & Officers Liability).

Страхование ответственности директоров в первую очередь связано с выходом компаний на рынки ценных бумаг, так как риск предъявления претензий к директору в этом случае значительно увеличивается.

Клиенты, обладающие развитой сетью банкоматов, продолжают оставаться желанными для страховщиков. Во-первых, эти риски, как правило, не передаются в перестрахование из-за относительно небольшого лимита по каждому из объектов; а это значит, что вся заработанная страховая премия достается компании, выдавшей полис. Во-вторых, реализация подобных проектов сопряжена с получением ценнейшего опыта в урегулировании претензий. В-третьих, это вопрос престижа, когда срабатывает связка «надежный банк» - «надежный страховщик», да и денежные потоки, порождаемые таким страхованием, немаленькие. Каждый договор страхования – это очень тонко настроенный механизм, который отвечает и требованиям банка к защите своих рисков, и возможностям страховой компании. Набор застрахованных рисков, закрытый список документов, необходимых для урегулирования претензий, размер франшиз, сроки рассмотрения и выплат, история убытков для конкретного клиента, а также ситуация с убыточностью по рынку в целом – все это в совокупности определяет страховой тариф, который для действительно крупных проектов может варьироваться от абсолютного минимума в 0,03 % от общей страховой суммы в год до 0,3 %, если требуется максимально полное покрытие.

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 надежного страховщика, наиболее полно отвечающего требованиям клиента, и обеспечив перестрахование риска на международном страховом рынке.

Управление рисками и страхование являются составляющими современной концепции экономической безопасности и стабильности банковского бизнеса за рубежом. Банковское страхование является одним из

стандартных продуктов для банков на мировом рынке. Наличие такого покрытия обычно выдвигается как одно из стандартных условий при открытии, например, международных банковских кредитных линий или установлении корреспондентских отношений. В настоящее время, практически полное отсутствие банковского страхования на отечественном рынке в значительной мере тормозит эффективное развитие сотрудничества между отечественными и крупными западными банками. Широкое внедрение в банках такого страхового покрытия в Узбекистане, помимо повышения надежности и стабильности деятельности данного сектора финансово-кредитной системы, безусловно, внесет существенный вклад в процессы интеграции отечественной банковской системы в международную.

Степень развития страхового рынка отражает возможности экономического роста страны. Способствуя перераспределению рисков между экономическими субъектами и возмещению убытков за счет накопления, страхование позволяет повысить эффективность экономики в целом и поэтому развитие национальной системы страхования – одна из важных стратегических задач в области дальнейшего развития инфраструктуры рынка. Страховой рынок республики находится в стадии дальнейшего развития и реформирования. Государственная политика, направленная на его поддержку, модернизацию и развитие дает определенные положительные результаты. Основной задачей страховых компаний Узбекистана на ближайшую перспективу остается более полное удовлетворение существующих потребностей физических и юридических лиц в качественной страховой защите отечественный страховой рынок значительно моложе, чем страховые рынки ведущих западных стран, многие из которых существуют уже более 100 лет и, как следствие этого, в стране страхуется не более 10 % рисков, при том, что в большинстве развитых стран - не менее 90 – 95 %. В этой связи есть все основания полагать, что у страхового рынка Узбекистана имеется существенный потенциал для роста.

Литература:

1. Калинин А.В. Анализ развития и состояние банковского страхования в мире // Экономика, предпринимательство и право. – 2011. – № 4. – с. 3-12. – <http://enn.enjournal.net/article/313/>
2. Плешков А.П. Очерки зарубежного страхования – М.: Анкил, 1997.
3. Swiss Re – Sigma. World insurance in 2013. No.3/2014.
4. www.unctad.org.
5. <http://refleader.ru>.
6. www.allinsurance.ru.
7. www.expert.ru.
8. www.strahovka.ru.
9. www.uzreport.uz.
10. <http://sugurta.uz>.