

# Финансовые риски кредитных союзов

**Марк Джонстон**

Начальник отдела разработки страховых продуктов  
Ирландская лига кредитных союзов

Презентация по  
страхованию для участников  
стажировки Фонда ИЛКС



Октябрь 2017г.

## Как возполнить убытки, причиненные руководителем или сотрудником КС, который в течение нескольких лет воровал деньги со счетов пайщиков?

1. Попытаться возместить ущерб от действий такого лица в судебном порядке. Однако, обычно деньги уже потрачены, и нет реальной возможности полностью или хотя бы частично компенсировать украденную сумму.
2. Более удачный подход – **страхование** от подобного риска.
  - Это называется **страхованием от злоупотреблений** служебным положением.
  - Страховка покрывает полную величину украденных средств, если имеется достаточное страховое покрытие.
  - Возможна **дополнительная оплата** по полису.
  - Затем страховщик пытается взыскать компенсацию с лица, укравшего деньги. Такой процесс называется **суброгацией**.



## Как вы покрываете непогашенный долг пайщика в случае его смерти?

- **Вариант 1:** За счет паев/сбережений умершего пайщика. Однако сбережений может быть не достаточно для покрытия величины долга по кредиту, поэтому это неудачный вариант.
- **Вариант 2:** За счет имущества умершего пайщика. Однако процесс может занять много времени; у пайщика может не оказаться достаточно активов, т.е. кредит может стать **невозвратным**, а КС все равно несет убытки. Поэтому этот вариант тоже неудачный.
- **Вариант 3:** Лучшее решение – застраховать кредит, оплачивая страховку за каждого пайщика, и тогда страховая компания выплатит непогашенную часть долга в случае смерти пайщика.
  - Размер страхового покрытия зависит от возраста и состояния здоровья пайщика, берущего кредит.



## Какие будут финансовые последствия разрушения помещений КС в результате пожара?

- Восстановление поврежденного пожаром здания и замена утраченного имущества (мебели, компьютерного оборудования и т.п.) может обойтись в много тысяч евро.
- Дополнительные расходы, связанные с приобретением новых помещений или временной арендой помещений на период восстановлений старых (т.к. в нужном районе может не быть альтернативных вариантов помещений).
- Косвенные убытки – убытки по причине пожара в следствие потери выручки/доходов в результате прерывания деятельности.
- Без страховки подобные расходы в большинстве случаев поставят организацию на грань банкротства.
- **Страхование** предлагает решения:
  - Страхование от **материального ущерба** покрывает здание и имущество, включая технику, оборудование и компьютеры.
  - Страхование от **прерывания бизнеса** покрывает потерю дохода вследствие прерывания деятельности.
  - Важно, чтобы застрахованные суммы (здание, имущество и доходы) были достаточны, и финансовые издержки в случае серьезного пожара были полностью покрыты.



## Что произойдет, если пайщик подаст в суд на КС после того, как он получил травму в его помещениях?

- По закону кредитные союзы несут ответственность за безопасность и благополучие пайщиков и представителей обществности, находящихся на их территории.
- Кредитные союзы обязаны выплатить компенсацию посетителю, который получил травму в их помещениях из-за халатности (по вине) кредитного союза.
- Компенсация может быть весьма существенной (много тысяч евро) в зависимости от тяжести полученной травмы.
- Страхование решение – страхование **гражданской ответственности**, которое покрывает расходы на выплату компенсации пострадавшему по вине КС лицу.
- Страховой договор требует, чтобы КС предпринимал все разумные меры предосторожности для предотвращения возможности получения травм посетителями (того же требует Закон об охране здоровья и обеспечении безопасности).

Personal Injury



## Покрываются ли ваши убытки страховкой в случае ограбления КС?

- **Необходимы денежные средства и страховое покрытие на случай кражи**
  - Обычно условия страхового договора требуют использования определенных мер безопасности, например, сейфов с задержкой открытия.
  - Страховой договор устанавливает границы страховой выплаты. Например, минимальная сумма денег, похищенная в помещениях КС не из сейфа в нерабочее время и подлежащая возмещению, – 500 евро, и 5000 евро, если деньги похищены в нерабочее время из сейфа.



## Как вы компенсируете ущерб сотруднику КС, получившему травму во время ограбления КС?

- **Страхование гражданской ответственности работодателя** обычно покрывает травмы, полученные работниками в результате халатности (по вине) работодателя.
- В случае ограбления работодатель (обычно) не виновен и поэтому не несет ответственности за возмещение ущерба получившему травму работнику.
- Индивидуальное страхование от несчастного случая (нападения) покрывает ущерб работника в подобной ситуации (травма получена в результате нападения во время ограбления). Обычно выплачивается еженедельная компенсация в период временной утраты работоспособности или единовременная выплата в случае потери жизни, конечности или зрения.



## Что произойдет, если в результате пожара пострадают помещения КС и будут утеряны все документы?

- Расходы на восстановление физических документов (на бумажных носителях) включены в раздел «Документы» договора страхования от **материального ущерба**.
- Расходы на восстановление и повторное внедрение документации и информации могут покрываться договором страхования от **прерывания бизнеса**.
- Расходы на восстановление электронных данных могут покрываться договором страхования **компьютерных систем**.



## Что произойдет, если сотрудник КС погибнет в дорожной аварии во время исполнения своих рабочих обязанностей?

- Если КС проявил халатность, например, предоставил неисправный автомобиль, компенсация ущерба семье погибшего будет выплачиваться по договору страхования **гражданской ответственности работодателя**.
- Если водитель другого автомобиля (**третья сторона**) виновен в аварии, то компенсация семье погибшего выплачивается за счет страхования гражданской ответственности виновного водителя.
- Выплата семье погибшего может осуществляться, если кредитный союз застраховал своих работников от **несчастных случаев** в рабочее и нерабочее время.
- Семья получит компенсацию, если КС приобрел **групповой полис страхования жизни** для своих сотрудников.
- Погибший сотрудник мог в индивидуальном порядке приобрести страховку от несчастного случая или полис страхования жизни, которые предполагают единовременные выплаты семье погибшего.



## Что произойдет, если компьютерная система КС подвергнется хакерской атаке и вся информация будет потеряна?

- КС понесет существенные убытки и расходы на восстановление утраченных данных и возобновление работы систем.
- КС также будет нести расходы на соблюдение требований Закона о хранении персональных данных, налагающего обязательства на организации, обрабатывающие персональные и конфиденциальные данные клиентов в ручную или с помощью компьютеров.
- КС будет причинен серьезный репутационный ущерб.
- Подобные расходы покрываются страховкой от **кибер-рисков**. Это новый и динамично развивающийся вид страхования.
- **Страхование кибер-рисков** необходимо для всех организаций в современном цифровом мире. Эксперты говорят, что любая организация, будь то кредитный союз, рано или поздно подвергнется хакерской атаке.

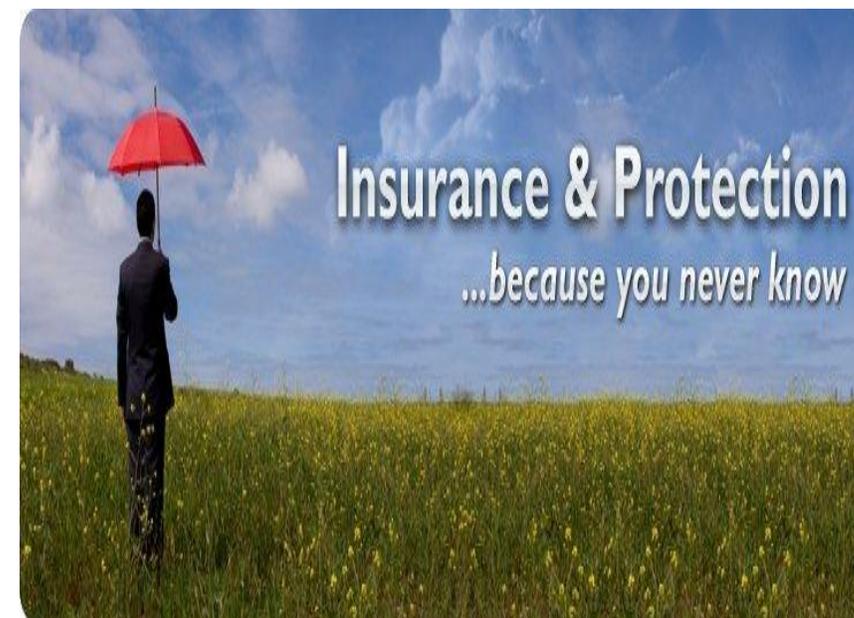


www.shutterstock.com · 295312154



## Страхование = защита

- Страхование – важный для кредитных союзов механизм по передаче своих физических и финансовых рисков страховщикам.
- В обмен на оплату страховых взносов, кредитные союзы получают защиту от финансовых последствий своих рисков в случае их реализации.
- Все кредитные союзы должны постоянно оценивать стоящие перед ними риски и стараться иметь максимальное покрытие, которые они могут себе финансово позволить, для защиты от подлежащих страхованию рисков.
- Достаточное страховое покрытие – необходимость, а не вопрос выбора, для всех КС в целях защиты своих активов и минимизации финансовых последствий и ответственности в результате реализации рисков, связанных с повседневной деятельностью.



Спасибо! Go raibh maith agaibh! Thank you!

- Спасибо за ваше внимание во время первой части моей презентации.
- Сейчас у нас 20-минутный перерыв.
- Во второй части презентации мы поговорим о страховых услугах, которые ИЛКС предлагает входящим в нее ирландским КС и их пайщикам.



# Chapter Officers and Insurance Forum 2016



Credit Union