

Asigurări pentru bănci: BBB

Autor: V.Cernica

Orice bancher moldovean s-a întrebat la un moment dat dacă banca sa are sau nu nevoie de o protecție cu o denumire enigmatică – BBB.

Acronimul BBB vine de la expresia engleză: Banker's Blanket Bond.

Asigurătorii locali o numesc în limba română ca asigurare complexă a băncilor. Atributul „complexă” (ca traducere a expresiei engleze „blanket”) desemnează nu atât o acoperire extinsă de riscuri (cum ar fi la polițele de asigurare de proprietate „toate riscurile”), ci faptul că asigurarea cuprinde toate subdiviziunile, posturile și operațiunile băncii.

În esență, BBB-ul compensează pierderile financiare și de patrimoniu cauzate băncilor de imperfecțiunea comportamentului uman și anume legat de:

- infidelitatea angajaților (deturnări de fonduri, furturi de valori, fraude cu scop de îmbogățire personală);
- factor uman extern (jaf, furt, hold-up, falsificări, fraude etc) la sediile băncilor sau în tranzit, inclusiv pierderile rezultând din falsuri de bani și documente bancare.

Dacă se vrea o protecție de asigurare contra toate riscurile asigurabile, banca are nevoie să încheie suplimentar la BBB:

- asigurări de proprietate contra riscurilor de foc și explozii, calamități naturale, căderi de obiecte, inundație, alte distrugerii accidentale.

Garantarea creditelor acordate poate fi susținută cu asigurarea gajului, vieții debitorului sau a persoanei cheie. Piața oferă și soluții de asigurare financiară a rambursării creditului în caz de insolvabilitate a debitorului bancar.

BBB-ul asigură niște riscuri grele, care după consecințe financiare poate fi ușor comparat cu actele teroriste. Atât actele teroriste, cât și fraudele comise față de instituțiile financiare sunt greu predictibile ca frecvență, amploare și localizare. O singură persoană sau un grup de persoane pot cauza pierderi catastrofice pentru corporații multimiliardare cu vechime seculară. Istoria celei mai vechi bănci londoneze, Barings-Bank (fondată de doi frați olandezi în 1762) este un exemplu relevant când un singur angajat, Nick Leeson, a provocat un prejudiciu de 1 miliard de dolari în urma operațiunilor la bursa de valori din Singapore în anii 1994-1995. Cât de actuală este asigurarea BBB pentru piața Moldovei ne poate sugera un studiu realizat de societatea de reasigurări Munich Re pe scară mondială cu privire la fraudele comise față de întreprinderi (Sursa: „Infidelity insurance”, Munich Re):

- între 45-75% de crime comise împotriva companiilor sunt cauzate de angajați (îndeosebi sub formă de deturnări de fonduri);
- mai mult de două treimi din fraude provin din departamentele financiar-contabil, suma medie fraudată depășind 200mii euro;
- mai mult de 25% din întreprinderi au suferit pagube de peste 1mln euro în ultimii cinci ani;
- aproximativ 12% din fraude sunt legate de folosirea internet-ului.

Este la latitudinea cititorului să decidă dacă angajații moldoveni sunt mai fideli decât cei germani, englezi sau francezi.

În Moldova asigurările BBB, deși simpatizate de bancheri, sunt pișcăcioase la preț. Până în prezent în Moldova anual se încheie cel mult 1 sau 2 contracte de asigurare BBB. Prima de asigurare BBB variază în funcție de mărimea băncii, extinderea teritorială, calitatea risk managementului, suma asigurată și franșiza (reținerea proprie a asiguratului). Astfel, pentru o protecție de 1mln USD, o bancă medie din Moldova ar putea plăti o primă de asigurare de 70.000USD, cu condiția că va acoperi primele 100 mii USD din fiecare pagubă asigurată. Dar nu în preț constă asigurarea. Dacă v-ați decis să contractați o asigurare BBB, impuneți Asigurătorului Dumneavoastră condiția reasigurării de cel puțin 90% a riscului către societăți de reasigurare experimentate în acest segment de business. Piața Lloyd's, societățile de reasigurare Munich Re, Swiss Re – lideri mondiali în reasigurări – sunt principalii operatori care Vă vor conferi securitatea dorită, chiar dacă cotațiile de primă pot fi mult mai mari decât cele oferite de societăți de asigurare cu experiență neclară. BBB este o asigurare complicată și ușor interpretabilă, de aceea prezența unui broker de asigurare profesionist este vitală pentru a obține un contract de calitate. Rețineți: complicat este nu încheierea unui contract (cu toate că și aceasta reprezintă o problemă pentru Moldova), ci beneficierea de servicii finale de calitate!