

Ubezpieczenie ryzyka sprzeniewierzenia





RYZIKO SPRZENIEWIERZENIA

W warunkach prowadzonej działalności gospodarczej praktycznie każda firma wystawiona jest na ryzyko poniesienia strat finansowych na skutek czynów przestępczych. Dotyczy to zarówno czynów, których sprawcami są osoby trzecie, jak i świadomej działalności pracowników i menedżerów na szkodę spółki.

Niestety wieloletni staż i pozytywna opinia o pracowniku w firmie nie zawsze eliminują niebezpieczeństwo nadużyć z jego strony. Raporty sporządzane przez firmy audytorskie wykazują, iż **wysokie straty, zagrażające kapitałowi i płynności finansowej spółki, bardzo często są skutkiem przestępstw gospodarczych popełnianych przez pracowników** właśnie z długim stażem pracy i ugruntowaną pozycją w firmie, bowiem to oni są najlepiej zorientowani w obowiązujących procedurach kontrolnych, których istnienie wcale nie wyklucza wystąpienia szkody.

Obserwacja trendów w zakresie przestępstw i sprzeniewierzeń występujących na świecie prowadzi do wniosku, iż **liczba i wartość pojedynczych szkód rośnie**. Wpływa na to między innymi rozpowszechnienie się technologii informatycznych umożliwiających dokonywanie operacji handlowych na odległość, rozprzestrzenianie się wirusów komputerowych, modyfikacje i niszczenie informacji elektronicznej. **Wiele szkód popełnianych jest w celu próby pokrycia wcześniej popełnionych błędów.**

Generalną praktyką w przypadku tego rodzaju szkód jest utrzymywanie ich w tajemnicy w trosce o utratę wiarygodności firmy.

Potencjalnie duże, mogące mieć znaczący wpływ na stabilność finansową firmy straty z tytułu przestępstw wyrządzonych organizacji przez pracowników oraz osoby trzecie można w znaczący sposób ograniczyć poprzez ubezpieczenie od ryzyka sprzeniewierzenia i od przestępstw (ang. Commercial crime insurance).

OPIS PRODUKTU

Ubezpieczenie od przestępstw to produkt mający na celu zapewnienie szerokiej ochrony z tytułu bezpośrednich strat finansowych ponoszonych przez przedsiębiorstwa produkcyjne i usługowe na skutek popełnianych przeciw nim przestępstw.

ZAKRES UBEZPIECZENIA

Ubezpieczenie pokrywa **bezpośrednie straty finansowe, które Ubezpieczony poniósł z tytułu czynu przestępczego polegającego na kradzieży, przywłaszczeniu, malwersacji, włamaniu do systemu komputerowego oraz nieuczciwości pracownika**. Szkody muszą wystąpić w okresie ubezpieczenia i w tym też czasie (ewentualnie w określonym dodatkowym czasie zgłaszania roszczeń po wygaśnięciu polisy) zostać zgłoszone do ubezpieczyciela. Ubezpieczenie zapewnia ochronę dla m.in. następujących przestępstw:

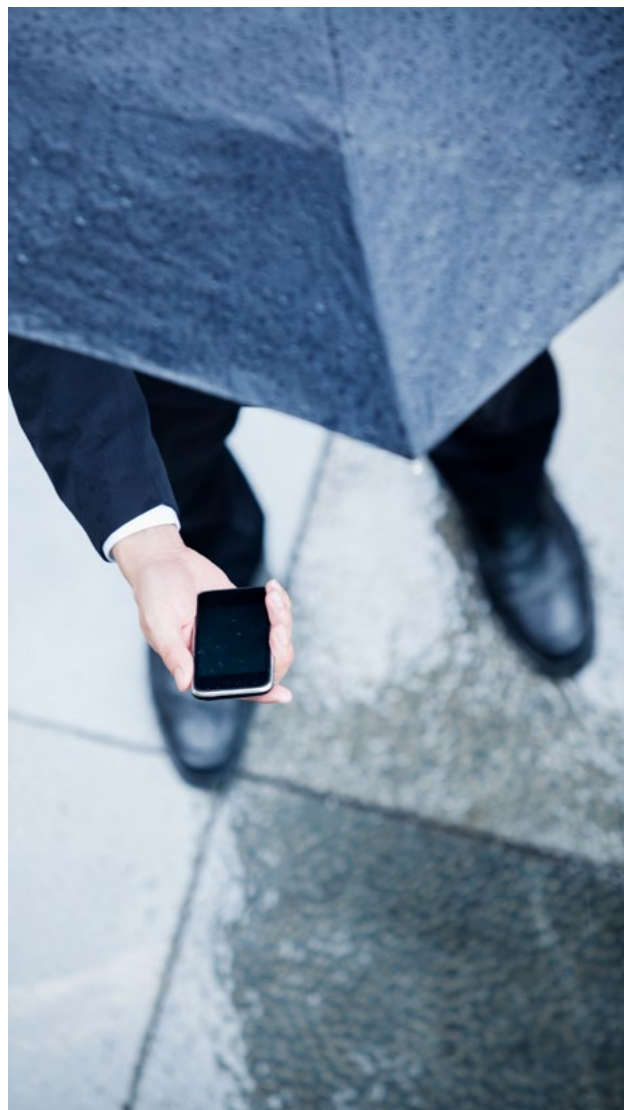
- Kradzież pieniędzy, papierów wartościowych lub innego mienia Ubezpieczonego dokonana przez pracowników działających samodzielnie lub w porozumieniu z osobami trzecimi.
- Bezpośrednia utrata pieniędzy lub papierów wartościowych na skutek ich zniszczenia, niewyjaśnionego zniknięcia lub zaboru z ubezpieczonych lokalizacji.
- Bezpośrednia utrata pieniędzy lub papierów wartościowych na skutek ich zniszczenia, niewyjaśnionego zniknięcia lub zaboru podczas transportu, gdy są one przewożone przez ubezpieczonego, pracownika ubezpieczonego, firmę ochroniarską lub inną upoważnioną osobę.
- Bezpośrednia strata finansowa z tytułu fałszerstwa lub przerobienia jakiegokolwiek czeku, polecenia zapłaty, weksla lub innej obietnicy zapłaty określonej kwoty jakoby sporządzonej przez, względnie skierowanej do ubezpieczonego.
- Włamanie do systemu komputerowego Ubezpieczonego skutkujące utratą pieniędzy, mienia i innymi stratami finansowymi w wyniku manipulacji, wykasowania, wprowadzenia oszukańczych danych lub zmian w programach komputerowych.
- Utrata środków finansowych na skutek przekazania pieniędzy na fałszywe konto (podszywanie się pod kontrahentów, zmiana numeru konta, lub tzw. wyłudzenie „na Prezesa”).

ARANŻOWANIE POLISY

Oferty mogą zostać przedstawione po wypełnieniu specjalnego kwestionariusza. Podstawowe informacje, na bazie których ubezpieczyciele określają zakres ubezpieczenia i składkę to:

- Wartość aktywów oraz przychodów z działalności.
- Liczba lokalizacji oraz liczba pracowników.
- Rodzaj prowadzonej działalności (Branża).
- Preferowany zakres pokrycia.
- Wysokość udziału własnego.
- Przebieg szkodowości.
- Charakterystyka wybranych procedur obowiązujących w firmie.

Obecnie ubezpieczenie od ryzyka sprzeniewierzenia oferowane jest w Polsce przez kilku ubezpieczycieli. Oferty ubezpieczeniowe pozyskujemy również z rynku londyńskiego.



PRZYKŁADY SZKÓD

Poniżej prezentujemy kilka przykładów szkód, które miały miejsce w nieodległej przeszłości i był wynikiem przekazania środków finansowych na fałszywe konta lub dotyczące fałszywych transakcji lub faktur.

W większości przypadków nie są znane dokładne okoliczności w jakich doszło do tych wypadków, ponieważ firmy ze względu na własne bezpieczeństwo oraz dbałość o reputację ujawniają jedynie szczątkowe informacje.

FACC (42 mln EUR)

Austriacka firma produkująca podzespoły do przemysłu lotniczego w wyniku ataku polegającego podrobieniu korespondencji dotyczącej fałszywej transakcji nabycia innej spółki poniosła stratę w wysokości ok 54 mln USD.

Crelan Bank (70 mln EUR)

Belgijski bank w 2016 roku ujawnił stratę w wysokości ok 70 mln EUR, do której doszło wskutek ataku bazującego na podrobieniu korespondencji firmowej (ang. BEC scam – Business Email Compromise lub CEO fraud). Strata została wykryta podczas audytu wewnętrznego.

Polskie Linie Lotnicze LOT (700 tys. USD)

W listopadzie 2018 oszuści wyłudzili pieniądze dzięki podrobionej fakturze ze zmienionym numerem konta. Przelane pieniądze najpierw trafiły do banku na Cyprze, później błyskawicznie zostały przesłane przez oszustów do jednego z państw Azji.

Facebook i Google (ok 100 mln USD)

W latach 2013 - 2015 obywatel Litwy Evaldas Rimasauskas podszywając się pod firmę dostarczającą sprzęt komputerowy dla dwóch największych firm technologicznych na świecie wyłudził przelewy na łączną kwotę przekraczającą 100 mln USD. Jego proces toczy się aktualnie przed amerykańskim sądem.

Ubiquiti Network (47 mln USD)

A amerykańska firma z branży IT została oszukana na kwotę ok 47 mln USD, do zdarzenia doszło w czerwcu 2015. Firma nie podała szczegółów wiadomo jednak, że do straty doszło wyniku ataku na departament finansowy i podrobienia wewnętrznej korespondencji mailowej.

Polska Grupa Zbrojeniowa (4 mln PLN)

Jedna ze spółek zależnych PGZ-u – Cenzin przez kilka miesięcy przelała na fałszywe konto należące do przestępców łączną kwotę ok 4 mln zł. Do przestępstwa doszło na skutek otrzymanej prośby o zmianę numeru konta do przelewów, od jednego z dostawców firmy pod którego podszywali się oszuści.

źródło: www.money.pl



KONTAKT

Piotr Golewski

Broker Specjalista

Dział FINPRO (ubezpieczenia finansowe i profesjonalne)

tel.: (22) 376 15 70

e-mail: piotr.golewski@marsh.com

Niniejsza informacja stanowi materiał marketingowy Marsh Sp. z o.o. i nie może być traktowana jako oferta w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego.