

# Asigurarea împotriva fraudelor



London Brokers

8 iulie 2003

# Cuprins

- London Brokers
- Introducere
- Analiza Expunerii – tipuri de frauda
- Analiza Expunerii – analiza vulnerabilitatii
- Transferul Riscului – fraude comerciale si BBB
- Transferul Riscului – frauda electronica
- Informatii Necesare Subscrierii Politei
- Prevenirea si Limitarea Daunelor
- Detalii Polita

## London Brokers

- Ofera servicii complete de consultanta in asigurari
- Al treilea broker pe piata asigurarilor
- Are clienti societati internationale si locale
- Dezvoltare prin excelenta calitate a serviciilor
- Membru al WBN din 2000 ([www.wbnglobal.com](http://www.wbnglobal.com))

# Introducere

TIPURI DE ASIGURARI IMPOTRIVA FRAUDELOR (asigurari de riscuri financiare)

- Asigurarea impotriva fraudelor comerciale – specifica societatilor comerciale
- „Bankers Blanket Bond” (BBB) – specifica bancilor
- Asigurarea de frauda electronica si computerizata – se poate achizitiona ca polita separata pe linga asigurarea impotriva fraudelor comerciale si BBB

CUI II SINT DESTINATE?

- Institutiile financiare si banci
- Societati comerciale mari / medii

# Analiza expunerii – tipuri de frauda

CLASIFICARE POTENTIAL

CUM SE INTIMPLA

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Operatori           | <input type="checkbox"/> Motiv                    |
| <input type="checkbox"/> Personal birouri    | <input type="checkbox"/> Valoare ce atrage furtul |
| <input type="checkbox"/> Manageri            | <input type="checkbox"/> Oportunitate             |
| <input type="checkbox"/> Clienti / furnizori | <input type="checkbox"/> Lipsa controlului        |

## Analiza expunerii – vulnerabilitate

- Valori supuse riscului de furt / frauda
- Cine si ce isi poate insusi si cine poate beneficia
- Cum si le pot insusi si valorifica
- Cit de eficiente sint mijloacele de control

# Transferul riscului (1)

## ASIGURAREA IMPORTIVA FRAUDELOR COMERCIALE si BBB

- Infidelitatea angajatului
- Pierderile pe care le sufera angajatorul din vina tertilor la sediul societatii
- Pierderile pe care le sufera angajatorul in afara sediului societatii, in tranzit
- Pierderile suferite de angajator prin acceptarea de buna credinta a unor documente de plata false si moneda falsa
- Fraude produse de terti ca urmare a transferului de fonduri prin calculator sau in mod clasic

## Transferul riscului (2)

BBB

Pe langa riscurile acoperite mentionate anterior, BBB acopera:

- Cecuri sau alte instrumente de plata falsificate
- Daune produse birourilor si continutului asiguratului (mobila, echipamente, seifuri, vandalism) ca urmare a unei tentative de furt sau jaf
- Cheltuieli de judecata

## Transferul riscului (3)

### ASIGURAREA DE FRAUDA ELECTRONICA SI COMPUTERIZATA

- Pierderi cauzate de frauda in cadrul sistemelor computerizate
- Acte frauduloase prin intermediul sistemului electronic
- Modificarea frauduloasa a instructiunilor electronice computerizate
- Pierderea datelor electronice ca urmare a unui act criminal
- Pierderi cauzate de virusi
- Frauda prin intermediul sistemului electronic de computer al bancii (Swift, alte sisteme specific bancare)
- Frauda in sistemele de clearing electronic
- Fraude cu titluri de valoare tranzactionate si inregistrate electronic
- Instructiuni de transfer si plata false prin telex
- Transferuri initiate electronic prin voce

# Informatii necesare subscrierii politei

- Completarea unui chestionar semnat de persoanele autorizate
- Cel mai recent raport anual
- Inspectii de risc (daca s-au facut)
- Informatii cu privire la Internet banking – e-commerce
- Politica de management al riscului
- Istoria daunelor

# Prevenirea si limitarea daunelor

- Reducerea valorilor supuse riscului
- Minimizarea oportunitatii de frauda
- Imbunatatirea sistemelor de control
- Solutii contabile

# Detalii polita

- Tipul politei: claims made
- Durata politei: 1 an
- Retroactivitate
- Prima de asigurare
- Fransiza
- Teritorialitate