



# Ubezpieczenie sprzeniewierzenia



## Ubezpieczenie sprzeniewierzenia

Od kilku lat jest to produkt dostępny zarówno bezpośrednio na polskim rynku, jak i za pośrednictwem reasekuracji w Syndykatach Lloyd's of London.

**Obejmuje on ochroną to, co jest wyłączone z zakresu ubezpieczeń mienia czyli:**

- 1) szkody wyrządzone ubezpieczonemu na skutek przestępstwa umyślnego popełnionego przez pracownika,**
- 2) szkody wyrządzone ubezpieczonemu na skutek kradzieży, przestępstw komputerowych, fałszerstwa i podrobienia dokumentów przez osoby z zewnątrz organizacji,**
- 3) szkody w mieniu powierzonym przez klientów ubezpieczonego spowodowane przez wymienione w punkcie 1) i 2) działania.**

Zawarcie takiego ubezpieczenia jest jednym ze sposobów na ograniczenie ryzyka związanego zarówno z nieuczciwością pracowników i zagrożeniami z zewnątrz firmy. Biorąc pod uwagę wartości strat jakie podane są w cytowanych raportach i odsetek firm jaki dotknięty jest przestępstwami gospodarczymi, może być to istotne narzędzie pomagające przetrwać firmie w sytuacjach kryzysowych.

Przeanalizowaliśmy ofertę rynkową i zapraszamy do kontaktu z nami w celu uzyskania dalszych informacji, lub oferty.

**Na [stronie 2](#) pokrótce charakteryzujemy ryzyko przestępstw gospodarczych, a szczególnie przestępstw dokonywanych w ramach organizacji, a na [stronie 6](#) prezentujemy typowy zakres ubezpieczenia, które chroni organizację przed takimi ryzykami**



## Ryzyka przestępstw gospodarczych, oszustwa pracowników i sprzeniewierzenia

### Statystyki

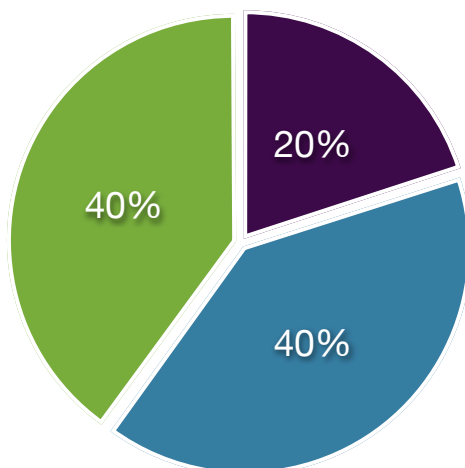
Informacje o szkodach/ roszczeniach w związku z odpowiedzialnością cywilną zawodową lub odpowiedzialnością cywilną członków władz spółek z wielu względów są ukrywane (bo szkodzą reputacji konkretnych osób lub instytucji) lub są objęte tajemnicą zawodową instytucji ubezpieczeniowych. Natomiast statystyki dotyczące przestępstw gospodarczych, przynajmniej w ich globalnym ujęciu, są powszechnie dostępne. Instytucje takie jak Price Waterhouse Coopers (PwC), Kroll, które zawodowo zajmują się doradztwem, między innymi w sprawie przestępczości gospodarczej i tzw. Cybercrime, oraz organizacje zawodowe takie jak Association of Certified Fraud Examiners regularnie badają te zjawiska oraz publikują raporty na ten temat.

Dzięki temu możemy dość dokładnie poznać czym są przestępstwa gospodarcze, ocenić ich powszechność i straty jakie generują, jak również poznać profil typowego sprawcy.

### Powszechność

Według najnowszego raportu PwC (2014) **37% z badanych firm miała do czynienia z przestępstwem dokonany przez pracownika**. Szacuje się, że jedynie 20% przestępstw tego rodzaju zostaje wykrytych i zgłoszonych. Duża część, bo aż 40% spośród nich nie zostaje wykrytych, a kolejnych 40% przestępstw zostaje wykrytych, ale nie są one zgłaszane z uwagi na reputację firmy. W wyniku tego procederu typowe przedsiębiorstwo traci ok. 5% swojego rocznego przychodu. Mediana<sup>1</sup> szkód dla badanych firm wyniosła ok. 460 tys zł rocznie, ale dla 20% spośród badanych stanowiła ona powyżej 3 mln zł.

### Struktura przestępstw dokonanych przez pracowników



● Wykryte i zgłoszone    ● Wykryte i niezgłoszone    ● Niewykryte

Źródło: PwC's Global Economic Crime Survey 2014

<sup>1</sup> Raport Association of Certified Fraud Examiners posługuje się medianą, czyli wartością środkową, zamiast średniej. Oznacza ona, w tym przypadku, że połowa strat wywołanych przez przestępstwa księgowo była niższa niż 1 mln USD, a połowa wyższa.

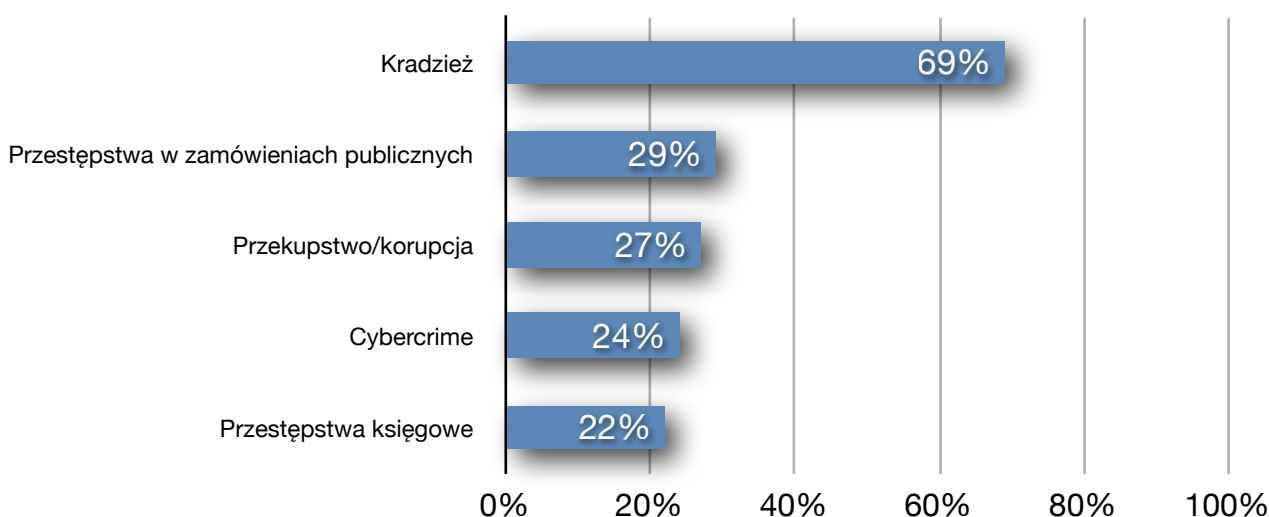


## Rodzaje przestępstw

Wszystkie cytowane raporty zgadzają się co do najpowszechniejszych przestępstw pracowniczych: jest to przede wszystkim kradzież (przywłaszczenie aktywów firmy) u 69 -85% badanych. Na drugim miejscu plasują się nadużycia w zamówieniach publicznych - 29% lub przekupstwa/ korupcja, które zgłosiło 27% badanych. Na trzecim miejscu są przestępstwa komputerowe (cybercrime) lub przestępstwa księgowo odpowiednio 24 lub 22%.

Co ciekawe, raport Association of Certified Fraud Examiners (choć większość danych w raporcie dotyczy USA) wskazuje, że największą szkodę wyrządzają właśnie przestępstwa księgowo -mediana strat wynosiła ponad 1 mln USD. Dla porównania kradzież generuje medianę w wysokości około 400 tys. zł, a przekupstwo około 700 tys. zł.

### Najczęściej zgłaszane przestępstwa pracowników w 2014



Źródło: PwC's Global Economic Crime Survey 2014

## Sprawca

Typowym sprawcą jest mężczyzna w średnim wieku z kilkuletnim stażem pracy. Im wyższe zajmuje w organizacji stanowisko, tym większe straty ponosi jego pracodawca. Tylko w 19% przypadków sprawcą jest właściciel lub członek władz spółki, w tych przypadkach firma ponosi jednak największe straty -mediana strat wynosi 1,65 mln zł. W 37% sprawcami są menedżerowie, a wtedy mediana strat wynosi około 400 tys. zł. W większości, bo aż w 42% przypadków przestępstw dopuszczają się pracownicy średniego szczebla, ale generują oni straty, których mediana wynosi „tylko” 230 tys. zł.

W regionie Wschodniej Europy podział sprawców ze względu na pozycję w organizacji wygląda nieco inaczej, na każdą z wymienionych grup przypada równo 33% przypadków nadużyć, a mediana szkody wynosi 1,65 mln zł dla władz/ właścicieli, ponad 3 mln zł dla menedżerów i 200 tys. zł dla pracowników.



## Ryzyka zewnętrzne

Kolejną ogromną grupą przestępstw, na które narażeni są przedsiębiorcy, to przestępstwa gospodarcze popełniane przez sprawców spoza organizacji. O ile średnio w 56% przypadków przeciętny przedsiębiorca staje się ofiarą przestępców zatrudnionych w organizacji, o tyle w 40% powodem strat finansowych firmy są przestępstwa popełniane przez osoby spoza organizacji. Proporcje są odwrotne w przypadku przedsiębiorców należących do sektora usług finansowych, gdzie 57% sprawców to osoby z zewnątrz.

## Cybercrime

Podczas, gdy w innych sektorach przestępstwa w cyberprzestrzeni stanowią jedynie 24%, w sektorze usług finansowych jest to aż 39%. Stanowią one ważny problem z punktu widzenia tej branży, co zresztą pokazują badania - 57% respondentów z tego sektora dostrzega znaczne zwiększenie ryzyka wystąpienia cybercrime.

Z uwagi na wyrefinowanie sprawców posiadających wyspecjalizowaną wiedzę trudno jest oszacować skalę tego zjawiska. Przeprowadzone badania pokazały jednak, że co czwarta firma doświadczyła przestępstwa w cyberprzestrzeni, a ponad 11% spośród nich odniosło w jego wyniku straty w wysokości ponad 3 mln zł każda.

Źródła:

1. *The ACFE Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse - 2014 Global Fraud Study*
2. *PwC's Global Economic Crime Survey 2014*
3. *Kroll's Global Fraud Report 2014*



## Typowy zakres ubezpieczenia sprzeniewierzenia

<b>Ubezpieczyciel:</b>	ACE European Group Limited Oddział w Polsce, AIG Europe Limited Oddział w Polsce, TUIR ALLIANZ Polska S.A., PZU S.A., Euler Hermes S.A. lub Syndykaty Lloyd's of London
<b>Reasekurator:</b>	Brak (ubezpieczenie plasowane lokalnie) lub za pomocą reasekuracji fakultatywnej w Lloyds of London
<b>Rodzaj ubezpieczenia:</b>	Ubezpieczenie sprzeniewierzenia / Fidelity/ Crime Insurance
<b>Typ polisy:</b>	Zwykle polisa typu losses discovered - ochroną objęte są szkody ujawnione i zgłoszone w okresie ubezpieczenia.
<b>Zakres ubezpieczenia:</b>	<p>Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje <b>bezpośrednie straty finansowe wynikające z przestępstw gospodarczych popełnionych zarówno przez pracowników (szeroko zdefiniowanych), jak i osoby spoza organizacji.</b></p> <p>Do przestępstw objętych ubezpieczeniem będziemy zaliczać:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>Nieuczciwość pracownika obejmująca wszelkie działania lub zaniechania</b> dokonywane z zamiarem wyrządzenia szkody. W tej kategorii znajdują się więc wszystkie niewyłączone przestępstwa gospodarcze popełnione przez pracowników.</li> <li><b>Kradzież, przestępstwo komputerowe, fałszerstwo oraz podrobienie dokonywane przez osoby niebędące pracownikami.</b></li> </ol> <p>Ponadto, ochrona obejmuje również <b>straty finansowe poniesione bezpośrednio przez klientów ubezpieczonego, o ile wynikają one z utraty wartości pieniężnych, papierów wartościowych lub innego mienia należącego do klienta, ale znajdującego się pod kontrolą ubezpieczonego.</b></p>
<b>Koszty i świadczenia dodatkowe:</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Wynagrodzenia, koszty i wydatki zewnętrznych ekspertów powołanych w celu identyfikacji oraz oszacowania straty objętej ubezpieczeniem.</li> <li>Koszty obrony prawnej związanej z żądaniem lub roszczeniem wynikającym ze szkody objętej ubezpieczeniem</li> </ol>
<b>Zakres terytorialny:</b>	Cały świat
<b>Główne wyłączenia:</b>	<p>Najczęściej spotykane wyłączenia to:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Działania lub zaniechania dokonywane nieumyślnie, przez nieuwagę itp.</li> <li>Mandaty i grzywny nałożone na ubezpieczonego.</li> <li>Działania wojenne i terrorystyczne.</li> <li>Koszty wycofania produktów z obrotu.</li> </ol>
<b>Rozszerzenia ochrony ubezpieczeniowej:</b>	<p>Dostępne są następujące rozszerzenia ochrony, zwykle z podlimitami sumy ubezpieczenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Kary umowne.</li> <li>Odsetki, które ubezpieczony lub jego klient utracił na skutek poniesionej szkody objętej zakresem ubezpieczenia.</li> <li>Straty powstałe w wyniku nieuczciwości pracowników firm świadczących usługi ubezpieczonemu na zasadach outsourcingu.</li> <li>Szkody, koszty i wydatki wynikające z przestępstwa wyłudzenia.</li> </ol>



<b>Suma gwarancyjna:</b>	<b>Od 500 tys. zł do 100 mln zł na jedno zdarzenie</b>
<b>Okres ubezpieczenia:</b>	12 miesięcy
<b>Franszyza redukcyjna:</b>	Od 20 tys. zł wzwyż
<b>Wysokość składki:</b>	<b>Zależy od:</b> <b>1. Planowanego przychodu w okresie ubezpieczenia.</b> <b>2. Ilości lokalizacji.</b> <b>3. Liczby pracowników.</b> <b>4. Rodzaju branży.</b>