



**НЕЗАВИСИМЫЙ ЦЕНТР СТРАТЕГИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ
РЫНКА СТРАХОВАНИЯ FINASSIST**

**FinAssist Independent Center for Strategic Insurance Market
Research**

Страхование телекоммуникационной отрасли

Insurance for the telecommunications industry

Страхование для телекоммуникационной отрасли¹

Телекоммуникации являются одной из тех отраслей, которые требуют серьезных поправок к базовым договорам страхования, которые бы учитывали специфику отрасли. При этом такие поправки будут существенно различаться в зависимости от того сегмента, в котором работает страхователь – производство оборудования, разработка технологий, предоставление услуг B2B или B2C.

В чем же разница между стандартными страховыми программами и специализированными, направленными на рынок телекоммуникация? Об этом наш сегодняшний обзор

"Капризные" программы

Наиболее востребованный страховой продукт на отечественном рынке корпоративного страхования — страховка имущества. Однако применительно к телекоммуникационной отрасли этот продукт имеет свои особенности в силу специфики объекта страхования. Ведь в данном случае речь идет не только о таких традиционных видах имущества, как здания и сооружения, товар на складе и т.п., но и прежде всего о дорогостоящем телекоммуникационном оборудовании и, следовательно, о специфических рисках, связанных с его работой.

Простой пример: выход из строя электронного оборудования может произойти не только вследствие пожара и прочих неблагоприятных событий, но и по причине скачка напряжения в сети. А стандартный договор имущественного страхования не покрывает такой риск. И в случае, если страхователь обратиться за страховкой в ту страховую компанию, которая не имеет в своем портфеле специфического продукта для телекоммуникационной отрасли, он не получит возмещения убытков, вызванных проблемами в сетях энергоснабжения.

Оплаченные премии в части страхования имущества уменьшают налоговую базу страхователя (Налоговый кодекс РФ, часть 2-ая, гл. 25, ст. 263).

Тариф на страхование электронного оборудования зависит от типа оборудования, условий его эксплуатации, квалификации обслуживающего персонала, уровня обеспечения пожарной безопасности и охраны помещений, в которых находится оборудование, набора рисков, размера страховой суммы, франшизы, истории убытков и др. условий. Этим обусловлен большой разброс тарифных ставок по данному виду страхования – от **0,3% до 3%** от страховой стоимости оборудования

¹С использованием материалов журнала **Рынок ценных бумаг**.

Состав рисков для электронного оборудования значительно шире, чем предусмотрено стандартным договором страхования имущества. Методика оценки ущерба, которая применяется при стандартном страховании имущества также часто не подходит для определения потерь применительно к электронному оборудованию. В связи с этим электронное оборудование (особенно сложное и дорогое) не рекомендуется включать в стандартный договор страхования имущества – это увеличит стоимость такой страховки, но не защитит от большинства рисков.

Таким образом, страхование сложного дорогостоящего электронного оборудования мы рекомендуем осуществлять только по программам, которые были разработаны специально для такого вида оборудования. При этом обязательным условием является то, что страховку обеспечивает крупная и надежная страховая компания, которая не будет иметь финансовых проблем при возмещении крупного ущерба.

Страховой брокер FinAssist может предложить своим клиентам, работающим в сфере телекоммуникаций, специальные программы страхования электронного оборудования на базе международных правил EEI (Electronic Equipment Insurance) для телекоммуникационного комплекса.

Договор страхования электронного оборудования выгодно отличается от прочих имущественных договоров страхования по всем существенным условиям, начиная с объекта и заканчивая объемом страхового покрытия. Так, на страхование принимаются следующие виды электронного оборудования: средства вычислительной техники; электроизмерительные приборы; оборудование проводной и радиосвязи (оконечное и промежуточное приемопередающее оборудование; звуко— и видеозаписывающая, звуко— и видеовоспроизводящая аппаратура и т.п.); радиолокационные и радионавигационные средства и прочие виды электронных устройств, используемых на предприятиях связи.

В договоре значительно расширен состав рисков. Так, при страховании традиционных огневых рисков и рисков, связанных с проникновением воды, учитывается, что негативные последствия для объекта страхования могут наступить вследствие его задымления, осадения сажи, конденсации влаги на нем, воздействия паров. Кроме того, принимается во внимание тот факт, что вследствие аварий или удара молнии внешне не поврежденное оборудование перестает работать или работает неадекватно. Иными словами, за стандартными названиями — «гибель, повреждение, утрата» скрываются совсем не стандартные причины этих событий, а именно: воздействие электротока (скачки напряжения и силы тока, короткое замыкание, электромагнитная несовместимость, воздействие индукционного тока и т.п.); ошибки

в конструкции, изготовлении или монтаже; дефекты материала; преднамеренные действия третьих лиц, направленные на повреждение или уничтожение застрахованных электронных устройств, а также традиционные риски пожара, удара молнии, аварии, взрыва и пр. При этом гибель или повреждение застрахованных электронных устройств в результате выполнения действий, направленных на тушение пожара, приравниваются к гибели или повреждению в результате самого пожара, даже если совокупный размер ущерба превысит лимит ответственности страховщика.

Таковы основные характеристики типового договора страхования электронного оборудования для телекоммуникационных компаний, который надежно защитит их от финансовых рисков.

При этом мы понимаем, что даже такой, специально разработанный для отрасли договор страхования, не покрывает всех возможных убытков конкретной компании телекоммуникационной отрасли. Именно поэтому мы готовы предложить нашим клиентам страхование в тех компаниях, которые наиболее гибко учитывают потребности наших клиентов. Например, в компания РОСНО готова существенно расширить перечень страхуемых рисков: в их число можно включить риск короткого замыкания, отклонения от стандартного уровня напряжения и частоты, магнитной индукции.

Также для многих наших клиентов важно, чтобы при гибели аппаратной составляющей размер возмещения был достаточен не только для покупки нового оборудования, но и адаптации для него имеющегося программного обеспечения. А если адаптировать имеющееся программное обеспечение невозможно, то и для покупки нового. Стоимость таких нематериальных составляющих нередко сопоставима со стоимостью оборудования, а в некоторых случаях и превышает ее. Таким образом, крайне важно, чтобы договор страхования был составлен так, чтобы оборудование оценивалось как единый программно-аппаратный комплекс.

Еще одной особенностью телекоммуникационного оборудования является его быстрый моральный износ и, как следствие, быстрая его амортизация учете. Т.е. выплата компенсации, проведенная по остаточной стоимости по данным бухгалтерского учета, не покрывает не только затраты на покупку нового оборудования, но и рыночной стоимости застрахованного оборудования на момент

Крайне важной особенностью страхования электронного оборудования является способ определения его стоимости на момент страхового случая – по рыночной цене, по остаточной стоимости, с учетом затрат на установку и настройку программного обеспечения или без них.

По оценкам экспертов денежные убытки фирмы при потере информации в среднем **в 30 раз больше потерь банка при ограблении.** С каждым годом общее число компаний, терпящих убытки, увеличивается.

В США ежегодные потери от компьютерной преступности оценивают более чем **на 100 млрд. долларов**, в странах Западной Европы — на 30 млрд. долларов. Средний и максимальный ущерб от одного компьютерного преступления составляет, соответственно, **450 тыс. и 1 млрд. долларов.**

страхового случая. Чтобы избежать подобной ситуации мы рекомендуем при страховании сложного электронного оборудования проверять, чтобы эти детали были четко прописаны в договоре страхования. Для наших клиентов подобная экспертиза договоров страхования проводится бесплатно.

Страхование информации.

Если 20 век был веком индустриальным, то 21 – век информационный. Сейчас обычной является ситуация, когда стоимость оборудования на много порядков ниже, чем стоимость той информации, которую оно хранит и обрабатывает. Как следствие, в случае ошибок, сбоев или преднамеренных действий третьих лиц может пострадать информация, ценность которой огромна. Например, в случае, если в результате сбоя или вирусной атаки была уничтожена клиентская база на сервере или база данных биллинговой системы, основной ущерб будет приходиться на нематериальную составляющую, по сравнению с которой стоимость оборудования будет незначительной.

Покрытие ущерба от потери данных стандартные страховые продукты не обеспечивают. Для телекоммуникационных компаний, основным имуществом которых нередко является информация, необходимо использовать специальные программы страхования, которые разработаны для возмещения ущерба от информационных рисков. В таких программах информация рассматривается как вид имущества. Такой информацией могут быть: биллинговые системы (как данные, так и системы управления данными), базы данных, прочее программное обеспечение, доступ в интернет.

Страховыми признаются риски, связанные с модификацией, искажением, уничтожением или блокированием компьютерной информации вследствие следующих действий:

- несанкционированного ввода данных;
- введения мошеннических или модифицированных команд;
- повреждения, перехвата данных;
- блокирования доступа к Web-сайту;
- воздействия вирусных программ.



Перед заключением договора страхования информационных рисков проводится экспертная оценка информационной системы на степень ее защищенности от несанкционированного доступа и возможность модификации и искажения информации. Это необходимо для расчета страховой стоимости информации и премии по договору. Экспертная оценка может осуществляться специализированными организациями.

На подготовительной стадии подписания договора оговариваются также действия страхователя при наступлении страхового случая и состав необходимой документации для его доказательства. В качестве такого доказательства признаются файлы протоколов, журналы событий, регистрации, аудита, отчеты о выполнении авторизации и прочая подобная документация. Как и в случае с рисками по электронному оборудованию, возможно создание совместной экспертной комиссии по расследованию страхового события или привлечение независимого эксперта.

Несмотря на относительную молодость, этот страховой продукт со временем станет одним из самых востребованных на рынке телекоммуникаций и Интернет-услуг. Основная причина такой уверенности заключается в том, что ни одна антивирусная программа или средство криптозащиты не дают 100%-ной гарантии от несанкционированного воздействия на информацию. Следовательно, ни одна из компаний не может быть до конца уверена в том, что через какое-то время она не понесет колоссальные убытки от информационных атак. Единственным выходом в этой ситуации становится страхование этих рисков.

Для того, чтобы договор страхования имущества телекоммуникационной компании с одной стороны, надежно защищал ее от многочисленных рисков, а с другой его стоимость была бы невысока, необходимо учесть множество факторов, проанализировать множество страховых программ, представленных на рынке, выбрать наиболее подходящую из них и адаптировать ее под потребности именно Вашей компании – одинаковых компаний не бывает и потребности у всех также разные. Сделать это силами самой компании очень сложно и затратно, а во многих случаях просто невозможно. Но этом и нет необходимости – обратившись к страховому брокеру FinAssist любая компания получит профессиональный подход к оптимизации страхования. При этом услуги брокера не только бесплатны для клиента, но в большинстве случаев позволяют сэкономить значительную часть бюджета на страхование.

Insurance for the telecommunications industry ²

Telecommunications is one of those industries that require significant amendments to the basic insurance contracts that would take into account industry specifics. In addition, these amendments will vary significantly depending on the segment, in which the insured party operates - equipment production, technology development, B2B or B2C services.

So what's the difference between standard and specialized insurance programs for the telecommunications market? Our review will provide an answer to this question.

"Notional" programs

The most demanded insurance product in the corporate insurance domestic market is property insurance. However, when it comes to telecommunications industry, this product obtains its unique features caused by the specifics of the insurance object. After all, the case is not only in such traditional forms of property, like buildings and constructions, merchandise in storage, etc., but primarily the expensive telecommunications equipment, and hence the specific risks associated with its work.

An example: the failure of electronic equipment may be caused not only by fire or other adverse events, but also by the power line surge. A standard property insurance contract does not cover this risk.

Paid out property insurance premiums reduce the tax base of the insured (the RF Tax Code, part II, Ch. 25, Art. 263).

Rates for insurance electronic equipment depend on the type of equipment, conditions of its operation, staff qualification, the level of fire safety and security of the premises where the equipment is located, a set of risks, the amount insured, the deductible, loss history and other conditions. This causes a large spread of rates on this type of insurance - from 0.3% to 3% of the equipment's insured value.

²Based on materials from Rynok Tsennykh Bumag magazine.

Composition of electronic equipment risks is much broader than that provided by a standard property insurance contract. Methods of assessing the damage, used in standard property insurance are also often inappropriate for the determination of electronic equipment losses. Therefore, electronic equipment (especially sophisticated and expensive mechanisms) shouldn't be included in a standard property insurance contract - it will increase the cost of such insurance, but won't prevent the majority of risks.

And if the policyholder applies for insurance to the insurance company that doesn't have a specific product for the telecommunications industry in its portfolio, he won't receive a compensation for losses caused by power network problems.

Thus, we recommend insuring sophisticated and expensive electronic equipment only with programs specifically designed for this type of equipment. Moreover, the insurance must be provided by a large and reliable insurance company that will have no financial problems recovering a significant damage.

The FinAssist insurance broker offers its customers, who work in telecommunications, special electronic equipment insurance programs based on international EEI (Electronic Equipment Insurance) rules for the telecommunications sector.

The electronic equipment insurance contract stands out from other property insurance policies regarding all essential terms, beginning with the object and ending with the amount of insurance coverage. The following types of electronic equipment can be insured: computer facilities, electric meters, wire and wireless communications equipment (data terminal and intermediate transceivers, audio and video recording equipment, sound and video playback equipment, etc.); radar and radio navigation facilities and other types of electronic devices used in the communications sector.

The contract significantly expands the risk composition. Thus, in case of the insurance of traditional fire-related risks and the risks associated with the penetration of water, it is taken into account that negative consequences for the insurance object may occur as a result of its fumigation, carbon deposition, moisture condensation or the impact of vapor. Moreover, another fact is taken into account – because of accidents or lightning strikes visually consistent equipment becomes inoperable or is working poorly.



In other words, the standard names like "catastrophe, damage, loss" mean substandard causes, namely: the impact of electric current (voltage and amperage surge, short circuits, electromagnetic incompatibility, the induction current impact, etc.); design, production or assembly errors, material defects, intentional acts of third parties aimed at damaging or destroying insured electronic devices, as well as traditional risks, such as fire, lightning, accidents, explosions, etc. The loss or damage of the insured electronic devices as a result of actions aimed at extinguishing the fire is equal to the loss or damage as a result of the fire, even if the total amount of damage exceeds the limit of the insurer's liability.

These are the basic features of a typical insurance contract for the telecommunication companies' electronic equipment that will be a reliable protection against financial risks.

At the same time we understand that even a customized industry insurance contract does not cover all possible losses of a specific telecommunications company. That's why we recommend our clients to receive their insurance policies from those companies that offer the biggest flexibility in accommodating the needs of our clients. For example, ROSNO is ready to significantly expand the list of insurable risks: their list includes the risk of short circuit, the deviation from the standard voltage and frequency level, magnetic induction.

Also, in case of the loss of a hardware component many of our clients require that the amount of compensation is sufficient not only for the purchase of new equipment, but also for adjusting the existing software. And, if adjusting the existing software is not possible, - for purchasing the new one. The cost of such intangible components is often comparable to the cost of equipment, and in some cases even exceeds it. Thus, it is essential

An important feature of electronic equipment insurance is a way to determine its value at the time of the insured event – based on its market price, residual value, taking into account or neglecting the cost of installation and software configuration.



Experts estimate that a company's material damage caused by the loss of information on the average is **30 times more than that of bank that just got robbed**. Each year the total number of companies suffering losses increases.

In the U.S., annual losses caused by computer crime are estimated at more than 100 billion dollars, in Western Europe - more than 30 billion dollars. The average and maximum damage from one computer crime is, respectively, **\$450 thousand and \$ 1 billion**.

that the insurance contract regards the equipment as a single software and hardware system.

Another feature of telecommunications equipment is its rapid obsolescence, and, as a consequence, its rapid depreciation. Hence, the compensation based on the depreciation value in accounting data, doesn't cover not only the cost of purchasing new equipment, but also the market value of the insured equipment at the time of the accident. To avoid this situation, we recommend verifying that these details are clearly stated in a sophisticated electronic equipment insurance contract. FinAssist provides its clients with such insurance contract examination free of charge.

Information insurance

If the 20th century was considered industrial, then the 21st century is definitely the age of information. It's common now when the cost of equipment is many sequences lower than the value of the information it stores and processes. As a consequence, in case of errors, failures or deliberate acts of third parties the information with an immense value can get damaged. For example, if a crash or a virus attack destroys customer base located on a server or billing system database, the main damage would account for an intangible asset, compared to which the value of the equipment will be insignificant.

Standard insurance products do not cover the damage from data loss. Telecommunications companies, where information can be a major asset, have to use special insurance programs that are designed to recover the damage from information risks. In such programs, information is considered a form of property. Such information may include: billing systems (both data and data management systems), databases, other software, Internet access.

Insurance recognizes the risks associated with the



modification, distortion, destruction or suppression of computer data as a result of the following actions:

- unauthorized data entry;
- insertion of fraudulent or modified commands;
- data damage or interception;
- blocking the access to a web-site;
- impact of virus programs.

Before signing an information risks insurance contract an expert evaluation of the information system is conducted. The evaluation determines the level of protection against unauthorized access and the possibility of information modification and distortion. It is necessary for the calculation of the insurance value of information and premiums under the contract. Expert review can be carried out by specialized organizations. The preparatory stage of signing the contract defines the actions of the insured in case of an insurable event and the necessary documentation to prove it. Evidence may include log files, event, registration, audit logs, authentication reports and other similar documentation. Just like in case with electronic equipment risks, it is possible to create a joint expert commission for the investigation of the insurable event or involve an independent expert.

Even though this insurance product is relatively new, it will eventually become one of the most popular products in telecom and internet services market. Such confidence is mainly caused by the fact that neither antivirus programs nor cryptoprotection products can provide a 100% guarantee against unauthorized information exposure. Consequently, none of the companies can be a hundred per cent sure that after some time they won't suffer a huge loss caused by information attacks. The only solution in this situation is the insurance of such risks.

Choosing an affordable property insurance contract for a telecommunications company that protects it from numerous risks requires taking into account many factors and analyzing lots of insurance programs on the market. Even the best of the programs should then be adjusted to the needs of your company – all the companies are different, just as their needs. Performing this task by the efforts of a company can be difficult and costly, and in many cases simply impossible. But there's no need to do it – contacting the FinAssist insurance broker, every company will receive a professional approach to the insurance optimization. In addition, broker's services are not only free for the client, but in most cases allow you to save