

**RISCHI OPERATIVI E RISCHI ASSICURABILI**

FRANCO FRANZOSO

Assicurazioni Generali S.p.A. – Linea RISCHI BANCHE


**AGENDA**


- *Introduzione*
- *Definizione di rischio operativo – Comitato di Basilea*
- *Tipologie di cause del rischio operativo*
- *Tipologie di rischi dal punto di vista assicurativo*
- *Polizze tradizionali*
- *Basilea ed i prodotti assicurativi*
- *Considerazioni conclusive*



2

**PRINCIPALI EVENTI NEGATIVI  
CONNESSI AI RISCHI OPERATIVI**

1974  *Fallimento della banca tedesca  
herstatt bank  
Fallimento della franklin national bank of  
new york*

1985  *Il sistema informatico della bank of  
new york va in blocco per 28 ore*



3

## **PRINCIPALI EVENTI NEGATIVI CONNESSI AI RISCHI OPERATIVI**



*fine anni 80 – inizio anni 90*

*Perdite rilevanti dovute ad attività di trading non autorizzato presso la daiwa bank di new york e la sumitomo corporation*

*Serie di manipolazioni fraudolente : drexel, ubs, natwest, baring bank...*



4

## **PRINCIPALI EVENTI NEGATIVI CONNESSI AI RISCHI OPERATIVI**

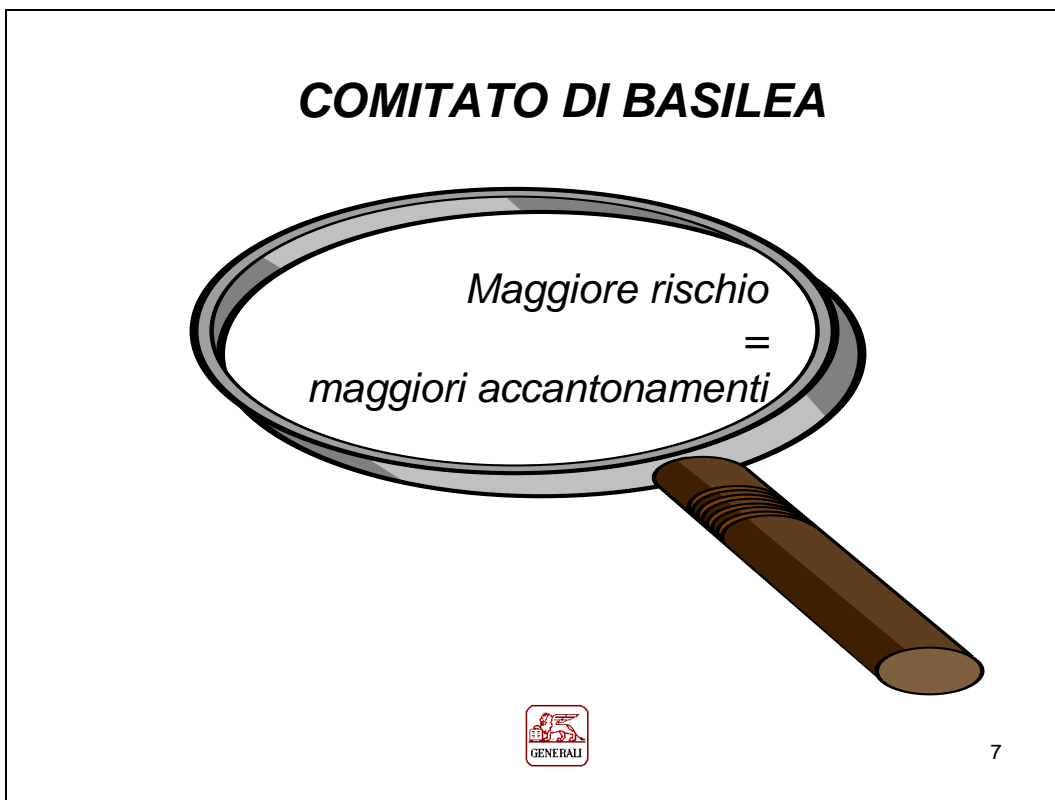


*fine anni 90*

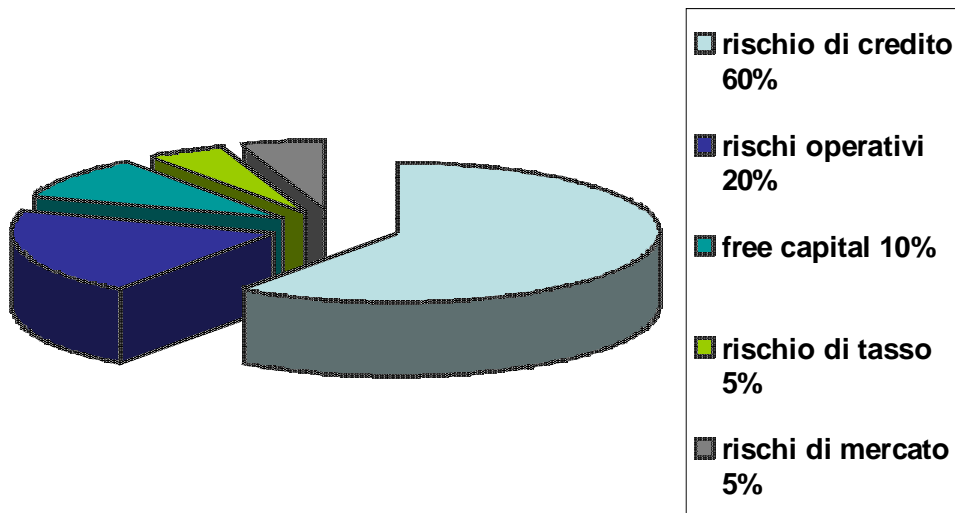
*Perdite dovute alle attività degli hackers: citibank,...*



5



**ASSORBIMENTO DEL CAPITALE DELLE BANCHE**



8

***“il rischio di perdita risultante da errori od inadeguatezze dei processi interni, delle risorse umane e dei sistemi, oppure derivante da eventi esterni”***

**RISCHIO OPERATIVO**



9

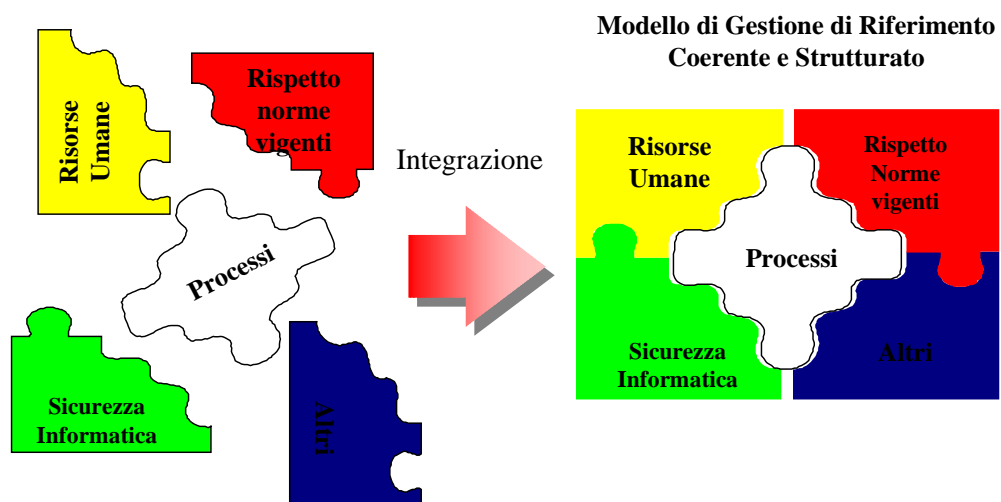
## **TIPOLOGIE DI CAUSE DEL RISCHIO OPERATIVO**

- *Processi interni inadeguati od errati*
- *Fattore umano*
- *Eventi di origine esterna*



10

## **LA GESTIONE DEI RISCHI OPERATIVI**



11

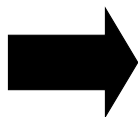
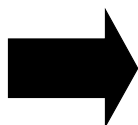
## **TIPOLOGIE DI CAUSE DEL RISCHIO OPERATIVO**

- *Rischio operazionale*
- *Rischio normativo/legale*
- *Rischio frode ed infedeltà*



12

## **TIPOLOGIE DI RISCHI DAL PUNTO DI VISTA ASSICURATIVO**

*Rischi assicurabili**Rischi non assicurabili*

13

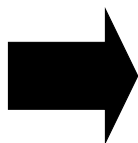
## **RISCHI ASSICURABILI**

*Nei rischi assicurabili, l'Assicuratore si obbliga a rivalere l'Assicurato, entro i limiti convenuti, delle conseguenze di un evento futuro, dannoso (nel senso che lede l'interesse esistente) ed incerto, sia nell'"an" che nel "quantum".*

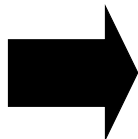


14

## **TIPOLOGIE DI RISCHI DAL PUNTO DI VISTA ASSICURATIVO**



*Rischi puri*



*Rischi speculativi*



15

## **TIPOLOGIE DI CAUSE DEL RISCHIO OPERATIVO**

- *Frode interna*
- *Frode esterna*
- *Rapporto di impiego e sicurezza sul lavoro*
- *Clientela, prodotti e prassi operative*
- *Danni ad attività materiali od a persone*
- *Interruzioni dell'operatività e disfunzioni dei sistemi informatici*
- *Esecuzione, consegna e gestione dei processi*
- *Rischio legale*



16

## **SOTTOTIPOLOGIE DI CAUSE DEL RISCHIO OPERATIVO**

- *Attività non autorizzate, frodi e furti interni, sicurezza sistemi interni;*
- *Frodi e furti da esterni, sicurezza sistemi esterni;*
- *Relazioni con il personale, sicurezza sul lavoro;*
- *Idoneità, informativa, riservatezza, difettosità prodotti e servizi forniti;*
- *Danni agli asset, interruzione di servizio;*
- *Inadeguatezza, malfunzionamento o blocco dei sistemi tecnologici, interruzione servizi da utility providers;*
- *Gestione dei processi, acquisizione, raccolta e tenuta documentazione clientela, gestione conti clientela;*



17

## **POLIZZE TRADIZIONALI CHE COPRONO I RISCHI OPERATIVI**

- *Polizza BBB*
- *All risks opere d'arte*
- *Polizza tutti i rischi dell'informatica*
- *Polizza globale incendio*
- *Polizza rct/o*
- *Polizza rc professionale*
- *Polizza rc amministratori e sindaci (d & o)*
- *Polizza infortuni e sanitaria*



18

## **BASILEA 2 ED I PRODOTTI ASSICURATIVI**

- *L'effetto di mitigazione delle assicurazioni è limitato al 20% dell'onere complessivo di capitale a fronte del rischio operativo*
- *La compagnia di assicurazione e la copertura assicurativa devono presentare alcune caratteristiche specifiche*



19

## **CARATTERISTICHE DELLA COPERTURA ASSICURATIVA A MITIGAZIONE DEI RISCHI OPERATIVI**

- *La compagnia di assicurazione deve disporre di un rating > od uguale ad A*
- *La polizza deve avere una durata iniziale non inferiore ad un anno*
- *La polizza deve prevedere un periodo di preavviso per la disdetta o per il mancato rinnovo*
- *La polizza non deve prevedere esclusioni o limitazioni basate su procedimenti concorsuali*



20

## **CARATTERISTICHE DELLA COPERTURA ASSICURATIVA A MITIGAZIONE DEI RISCHI OPERATIVI**

- *La copertura assicurativa deve fare riferimento alle perdite derivanti dai rischi operativi*
- *L'assicurazione sia fornita da una parte terza*
- *Lo schema della polizza sia ben documentato*
- *La banca deve render nota la riduzione dell'onere di capitale a fronte del rischio operativo riconducibile alla polizza assicurativa*



21

## **TRASFERIMENTO DEI RISCHI**

*L'effetto di mitigazione dell'assicurazione dovrà essere ridotto in modo appropriato x tenere conto dei seguenti fattori:*

- *Termine residuo della polizza, se inferiore all'anno;*
- *Termine di cancellazione e/o non rinnovo della polizza;*
- *Incertezza nei pagamenti e non perfetta copertura fornita dalle polizze*



22

## **METODI DI CALCOLO DEI COEFFICIENTI PATRIMONIALI A FRONTE DEL RISCHIO OPERATIVO**

1. *Metodo dell'indicatore semplice ("basic indicator approach")*
2. *Metodo standard ("standardised approach")*
3. *Metodi avanzati di misurazione ("advanced measurement approaches" – AMA)*



23

