

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЭМИТЕНТОВ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

**А.В. Грибанов**, студент 5 курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»

*В статье рассмотрена сущность банковских пластиковых карт как платежного инструмента, а также варианты предотвращения случаев мошенничества с карточными счетами банковских клиентов.*

Ключевые слова: пластиковые карты, риск, страховой полис, страхование банковских карт, мошенничество

Банковские пластиковые карты в последнее время широко вошли в нашу жизнь. Сегодня сложно найти человека, не пользующегося пластиковыми картами – зарплатные, пенсионные, стипендиальные и прочие. Однако с активным внедрением «электронных денег» резко возросли и случаи мошенничества, в результате которых многие держатели пластиковых карт уже лишились своих средств.

В подобной ситуации компенсировать потери может страховая компания при наличии у клиента соответствующего полиса. Но насколько эффективна подобная **страховка** и от каких рисков стоит страховаться?

Прежде всего, следует отметить, что держатели элитных карт, таких как Visa Gold, MasterCard Gold и выше, получают страховку от банка «в подарок», иными словами, ее стоимость уже включена в тарифы за выпуск и обслуживание карты. Хотя владельцы карт эконом-класса при желании также могут застраховаться от мошенничества.

Основной риск, покрываемый страховкой – несанкционированный доступ злоумышленников к средствам клиента на карточном счете, иными словами – незаконное использование денег в результате кражи или утери карты. Страховые компании часто «комплекуют» такие полисы защитой от дополнительных рисков, при этом, включая страхование от несчастного случая или вы-

езжающих за рубеж, что сказывается на стоимости полиса, но никак не повышает защищенность его владельца.

Страховой полис может помочь компенсировать убытки, ставшие следствием следующих обстоятельств:

–получения третьими лицами наличных денег из банкомата после ввода идентификатора держателя карточки (PIN-кода) в случае, когда держатель карты в результате насилия или под его угрозой был вынужден сообщить третьим лицам персональный идентификационный номер своей карточки;

–получения третьими лицами наличных денег из банка путем копирования на выдаваемом слипе (торговом чеке) термической подписи держателя карточки;

–оплаты третьими лицами товаров и услуг в торгово-сервисной сети;

–несанкционированное использование пластиковой карты третьими лицами в результате ее утраты;

–снятие денежных средств со счета карты, осуществляемое с применением методов получения информации от клиента путем мошеннических действий и поддельной карты (фишинг, скимминг и др.).

В то же время стоит заметить, что в большинстве своем страховые полисы, предлагаемые страховщиками, не дают защиты от наиболее распространенного сегодня риска – фишинга. При этом злоумышленники, используя всевозможные технические средства, пытаются добыть необходимую информацию о карточном счете клиента. Это могут быть фальшивые интернет-сайты, телефонные обзвоны, почтовые рассылки, средства считывания информации, устанавливаемые мошенниками на банкоматы и прочее. В таком случае факт мошенничества доказать будет очень сложно. Ведь человек сам сообщает постороннему лицу всю необходимую информацию о своей карте.

Даже если ситуация попадает под определение страхового случая, получение возмещения от страховой компании может быть весьма затруднительным. Например, если человек стал жертвой ограбления, при этом заявил о слу-

чившемся в правоохранительные органы, и было возбуждено уголовное дело, то страховая компания выплатит компенсацию без особых затруднений.

По мере расширения финансовых расчетов через банковские карты и роста объема их эмиссий учащаются случаи мошенничества с карточными счетами банковских клиентов.

В 2008 году платежные системы VISA и MasterCard оценили убыток российских банков от действий карточных мошенников в 1 млрд рублей, что составляет 0,011% от всего объема карточных транзакций. Хотя считается, что этот уровень потерь от карточного мошенничества в нашей стране пока почти в 4,5 раза ниже общемировых показателей. За прошедший год объем транзакций вырос в 2009 году лишь на 7,4% до 9,5 трлн руб., а вот убытки ежегодно растут в разы. Так, убытки только от скимминга в 2008 году составили 252, а в 2009 году – 771 миллион рублей.



**Р и с у н о к 1 Результаты социального опроса на тему:  
«Мошенничество с пластиковыми картами»**

По оценкам специалистов в России в настоящее время существует более 5 тыс. организованных преступных группировок, специализирующихся исключительно на мошенничестве с кредитными карточками. Среди рисков, которые несут ущерб банкам-эмитентам, следует выделить: умышленные действия, направленные против банка или процессинговой компании, совершенные кем-то извне или при участии сотрудников банка или процессинговой компании; случайные ошибки сотрудников; сбои оборудования, программного обеспече-

ния, каналов связи и т. п.; риски форс-мажорного характера – пожары, аварии, стихийные бедствия и т. п.

Чтобы обезопасить потери клиентов от взломщиков, отечественные банки постепенно внедряют услугу страхования пластиковых карт, перекладывая всю ответственность за их неприкосновенность на страховщиков. Например, в ОСАО «Ингосстрах» при приобретении билетов и туров через застрахованные пластиковые карты можно застраховать не только жизнь и здоровье обладателя карты, но и риски, связанные с задержкой багажа, задержками в пути во время заграничных поездок и медицинские расходы. Что касается побочных банковских услуг, то здесь ассортимент предложений также будет увеличиваться. В рамках программы «Молодежный банк» BSGV готовит к запуску кобрендовые карты BSGV-ISIC, предполагающие скидки и дополнительные услуги для учащихся по всему миру.

Так что, кроме популярного уже страхования банковских карт выезжающих за рубеж (travel insurance), некоторые компании внедряют отдельные полисы для владельцев кредитных и дебетовых карт. Такая страховка позволяет клиенту банка получить возмещение своих убытков, если он обнаружил мошеннические или несанкционированные операции по своей карте, совершенные в период между ее утратой и звонком в банк для ее блокировки.

Страховым случаем по разработанным программам выступает не только незаконное использование денежных средств с украденной или потерянной карты, но и ситуация, когда человека грабят сразу после снятия наличных.

Стоимость такой страховки зависит от числа застрахованных в конкретном банке и статистики страховых случаев (если таковые были). В среднем тариф составляет 0,5-1% в год от страховой суммы, которая, в свою очередь, определяется с учетом возможных убытков и пожеланий клиента. Но при этом, как правило, устанавливается определенный лимит возмещения. В среднем он не превышает 20-30 тысяч рублей по одному страховому случаю. Если подсчитать, получается, что страховой платеж будет стоить от 8 до 25 рублей в

месяц. Сегодня на эти деньги можно купить карточку мобильной связи или проездной в метро – согласитесь, не так уж и дорого.

В то же время, чтобы у клиента не возникло соблазна специально «терять» карточки, страховщики ограничивают количество страховых случаев, по которым могут быть произведены выплаты (например, не более трех в год).

Пока страхование эмитентов банковских карт в Саранске и в России в целом только начинает свой путь становления. Еще не так велик российский рынок пластиковых карт по сравнению с европейским, не так финансово грамотно население, не так сильно пластиковые карты вошли в жизнь людей. А также, основной фактор, препятствующий должному развитию этого рынка – слабая развитость инфраструктуры по обслуживанию пластиковых карт.

В этих условиях страхование эмитентов банковских карт становится необходимым продуктом в современном мире и развивающемся страховым компаниям стоит обратить свое внимание на эту услугу.

#### **Библиографические ссылки**

1. Официальный сайт портала [Bankir.Ru](http://bankir.ru/) [Электрон. ресурс] – Режим доступа: <http://bankir.ru/>. – Загл. с экрана.
2. Официальный сайт ОАО «Банк Москвы» [Электрон. ресурс] – Режим доступа: <http://www.bm.ru/>. – Загл. с экрана.
3. Официальный сайт ОСАО «Ингосстрах» [Электрон. ресурс] – Режим доступа: <http://www.ingos.ru/ru/corporate/banks/cards/>. – Загл. с экрана.
4. ЗАО Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня» (МИГ). Страхование банковских карт: картина рынка, проблема мошенничества. – [Электрон. ресурс] – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/press/46836/>. – Загл. с экрана.