

Преступления в банковской сфере

13-14 июля 2004

Страховка "пластиковых" рисков

13.07.2004

crime-research.ru, Охрана.ru

Сегодня каждый десятый владелец пластиковой карты становится жертвой ошибки или злого умысла. За последние пять лет количество преступлений с пластиковыми карточками увеличилось в 6 раз, размер ущерба от мошенничества с пластиком стабильно держится на уровне \$2-3 миллиона в год. Тем не менее страховщики берутся страховать "пластиковые" риски. Но делают это осторожно. Да и банки в большинстве своем относятся к страхованию пластика прохладно.

С пластиковыми картами связаны риски: кражи, несанкционированное использование после утраты, подделки и мошенничества при проведении транзакции. Не стоит забывать и о рисках простого ротозейства - потере карты или ее повреждении. А где риски - там и страхование. Недавно Гута-банк совместно с компанией Гута-Страхование внедрили новый продукт - страхование платежных карт. Какие же риски принимают на страхование?

Прежде всего, это утеря, механические или термические повреждения карты, размагничивание, похищение карты. При подобных неприятностях страховая компания возмещает стоимость перевыпуска утраченной карты по тарифам банка (от \$5 до \$100 в зависимости от вида карты). Стоит такая страховка \$1.

Во-вторых, на страх компании принимают и риск оплаты расходов на приостановление всех расчетов с использованием похищенной или утерянной карты (постановка карты в стоп-лист). Обычно это обходится от \$50 до \$100, а полис стоит тот же \$1.

И наконец, защита от несанкционированного доступа третьих лиц с использованием похищенной или утерянной карты к денежным средствам. Сумма возмещения ущерба по этому риску может достигать \$5000, а полис стоит \$2.

Первые два вида страхования не новы на нашем рынке, они уже применялись российскими банками с 2000 года. Да и сумма потенциального ущерба для картхолдера невелика. А вот страхование от несанкционированного доступа - новый в России вид защиты, и здесь у клиента должны возникнуть вопросы. Первый - что такое "несанкционированный доступ". "Очевидно, риски должны быть четко определены и классифицированы, - считает Вадим Гаврилов, начальник управления карточных продуктов "Автобанк-НИКойл".

В компании Гута-Страхование под "несанкционированным доступом" подразумевают получение третьими лицами наличных денег в банке или оплату товаров и услуг в магазинах, ресторанах и т.п. - без электронной авторизации с использованием поддельной подписи на слипе. "А также получение наличных по утерянной или похищенной карте в банкомате с использованием персонального ПИН-кода - если держатель карты вынужден был сообщить свой персональный код в результате или под угрозой насилия. Например, под пытками", - добавляет заместитель управления имущества и страхования компании Гута-Страхование Ирина Абрамова.

Второй важный вопрос - какие ситуации страховщики не считают страховым случаем. Ведь никто и не надеется, что любой раззяве выплатят возмещение. Правила данного вида страхования, как это обычно и бывает, содержат немало исключений. Рассказывает Ирина Абрамова: "В основном этот продукт рассчитан на

несанкционированное использование карты в торговой сети, где для проведения платежа паспорт не требуется. В случае несанкционированного снятия средств в банкомате для признания случая страховым ставятся более жесткие условия. Например, если ПИН-код хранился записанный на бумажке в одном портмоне с картой, которое и было украдено, то в выплате возмещения будет отказано."

Банкиры полагают, что страхование "пластика" может подтолкнуть владельца к более активному использованию карт. Начальник управления банковских карт банка "Стройкредит" Олег Демин: "Страхование рисков по платежным картам станет одним из дополнительных преимуществ, благодаря которому клиент получает возможность пользоваться целым комплексом услуг, связанных с обслуживанием пластиковой карты" И здесь встает еще один вопрос - о доверии банка к клиенту. "Например, ряд банков Западной Европы возмещают клиентам суммы, незаконно списанные со счетов банковских карт, в то время как в странах Восточной Европы банки относятся к данному вопросу более осторожно, иногда данный вопрос решается в индивидуальном порядке, - рассказывает начальник управления развития бизнеса Банка Москвы Альберт Андрианов. - В нашей стране для решения вопроса страхования риска несанкционированного доступа к карточному счету нужно время, необходимое для накопления опыта взаимоотношений с клиентами и составления их кредитных историй. Создание подобного "финансового супермаркета" удобно клиенту. По моему мнению, при выборе банка определяющим для клиента является количество предлагаемых финансовым учреждением услуг и размер тарифов".

И, наконец, принципиальный вопрос - о доверии между банком и страховой компанией. "Банки обращаются к нам с предложением применить наш продукт для их карт, но мы ведем себя в продвижении этой программы очень осторожно, - сообщила нам Ирина Абрамова. - С Гута-банком у нас есть взаимное доверие и четкая договоренность о процессе урегулирования убытков - кто и в каких случаях за что платит. Для взаимодействия с другими банками придется выработать определенные технологии противодействия карточному мошенничеству".

Алексей Савин