

Воровство денег с кредитных карт становится все более распространенным видом мошенничества. Одним из инструментов, который мог бы защитить от этого, служит страхование рисков по картам, и тогда в случае кражи денег убыток покроет страховая компания. А в 2013 году будет введена законодательная норма, согласно которой банк должен будет возмещать клиенту ущерб в случае перевода денежных средств с карты без его согласия. Заставит ли это банки активнее страховать свои риски по пластиковым картам?

Ответственный за ущерб

Несмотря на бурный рост объемов рынка банковских карт, традиции пользования «пластиком» в нашей стране только начинают формироваться, поэтому страховая составляющая здесь присутствует в сравнительно небольшой доле. Кроме того, не стоит забывать, что в ряде случаев за несанкционированное списание средств со счета ответственность несет банк, и именно он компенсирует клиенту ущерб. «Это заставляет многих владельцев карт надеяться на помощь банка, в итоге они не предпринимают никаких действий для того, чтобы самостоятельно защитить свой «пластик», – говорит заместитель начальника управления страхования финансовых институтов ОСАО «Ингосстрах» Дмитрий Шапошников. – Также не стоит сбрасывать со счетов фактор недостаточной осведомленности потребителей о рисках, связанных с картами, и способах их снижения при помощи страховых программ. Такая картина – следствие «молодости» рынка пластиковых карт и низкой страховой культуры населения. Это стандартные проблемы роста, которые, надо полагать, будут успешно преодолены уже в среднесрочной перспективе».

Некоторые банки уже давно ввели эту услугу в практику. Например, «Сосьете Женераль Восток» на протяжении многих лет предлагает страхование карт независимо от страховых компаний. После его объединения с Росбанком эта услуга также осталась в линейке банка.

За 1200 рублей в год клиент может приобрести полис страхования карт «Дефанс» на сумму 77,5 тыс. рублей (за 2200 рублей в год сумма покрытия увеличивается до 190 тыс.

рублей. В случае снятия средств с карты в результате потери или кражи (или даже если клиент был вынужден обналичить деньги под угрозой насилия) деньги будут возмещены (в пределах страховой суммы). Компенсируются также расходы на восстановление карты, а также утраченных вместе с ней документов, ключей, замену замков и т.д. Действие полиса распространяется на весь мир, то есть при потере карты в любой стране держателю достаточно написать заявление в полицию и представить его копию в банк по возвращении на Родину.

Недооцененные возможности

«Говорить о непопулярности продукта в масштабах нашего банка я бы не стал – полисы активно продаются вместе с вновь выпускаемыми картами, – рассказывает региональный координатор Росбанка в Самаре Виталий Данилов. – Однако в российских масштабах немногие банки предоставляют такую услугу, в результате чего многие клиенты просто не знают о такой возможности и недооценивают ее преимущества. Культура страхования пока слабо развита в нашей стране. Некоторые направления приходится развивать буквально принудительно, как, например, обязательное страхование автогражданской ответственности. Остальные виды страхования (кроме обязательного медицинского) являются добровольными, поэтому их развитие происходит вместе с ростом финансовой грамотности населения, то есть средними темпами».

ВТБ24 тоже заключает договоры со страховщиками и предлагает присоединиться к программе страхования от утери средств с «пластикового» счета своим клиентам. «Сегодня страховщики предлагают широкий спектр страховых программ, которые защищают клиентов от различных ситуаций, – комментирует управляющий филиала ВТБ24 в Самаре Галина Червякова. – Все эти условия прописываются в полисе страхования, от перечня страховых случаев, безусловно, зависит и его цена. Минимальная ставка – 0,59% годовых от суммы задолженности по вашей кредитной карте».

При этом сам банк не занимается страхованием, а лишь предлагает клиенту воспользоваться услугами страховых компаний, аккредитованных банком, при оформлении ряда кредитов. По словам представителей финансово-кредитных организаций, большинство страховых случаев происходит в результате утери или кражи карт, а вовсе не в результате компьютерного взлома. А учитывая, что карты сейчас есть у большинства населения, начиная от студентов и заканчивая пенсионерами, страхование денег на счете становится ключевым средством защиты.

В рамках нормы

В 2013 году будет введена законодательная норма, согласно которой банк должен будет возмещать клиенту ущерб в случае перевода денежных средств с карты без его согласия.

Предполагается, что с января 2013 года вырастет не только количество оснований, когда банк обязан будет возместить понесенные клиентами убытки, но и серьезно упростится процедура взаимодействия клиента с банком при получении от него компенсации. Безусловно, подобные правовые изменения увеличивают для банков собственные риски в этой сфере. В связи с этим уже сейчас наблюдается рост запросов со стороны кредитных организаций на покупку соответствующего страхового покрытия возрастающих финансовых рисков. В «Ингосстрахе», например, разработан соответствующий типовой страховой продукт, который позволит компенсировать затраты банков на покрытие возможных убытков своих клиентов вследствие мошеннических действий третьих лиц при использовании банковских карт.

Есть два вида страхования карточных рисков: страхование пластиковых карт и страхование рисков эмитентов пластиковых карт. В первом случае страховой полис для своей карты покупает сам потребитель. Во втором случае эмиссию «пластика» страхует банк, чтобы в случае возникновения проблем у клиентов, связанных с незаконным списанием средств, переложить риски на страховую компанию. «И тот, и другой вид страхования позволяют в значительной степени снизить риски использования пластиковых карт, поэтому вопрос о необходимости такого рода страховой защиты можно отнести в разряд риторических», – констатирует Дмитрий Шапошников.

В целом изменение принципов подхода к страхованию и, соответственно, к ценообразованию услуг банков в рамках карточных продуктов маловероятно. В любом случае, ответственность с клиента не снимается полностью.

Источник: [Волжская коммуна](#) , 09.07.12

Автор: Андреева Е.