

С каждым годом в России регистрируется все больше случаев карточного мошенничества. Один из способов защиты от него – страхование карт. Работает ли оно на самом деле и насколько оно необходимо?

В начале мая 2012 года финансист крупной нефтяной компании Александр (герой попросил не указывать его фамилию) получил большой бонус и отправился отметить его с коллегами. Празднование вышло из-под контроля. В один из напитков, которые заказывал Александр, подмешали наркотик. Дальнейшие события финансист помнит смутно. По его словам, следующие сутки он провел в ванной в неизвестном ему месте в полусознательном состоянии.

«Все это время мне приносили терминал с моей картой, и я на автомате вводил PIN-код. Меня просили – я вводил, под действием препарата. В итоге небольшими порциями по 30–60 тыс. руб. у меня списали со счета почти 1,2 млн руб.», – рассказывает Александр.

Как показала выписка со счета, деньги снимались в скандально известном джентльмен-клубе «Маринесса Пикаро». Осенью 2014 года его владельца Юрия Раха обвинили в организации преступного сообщества, члены которого похищали средства с карт посетителей ночных клубов. Схема была устроена следующим образом: молодые девушки заманивали мужчин в один из нескольких принадлежавших Раху клубов. Там они узнавали данные их кредитных карт, приводили их в беспомощное состояние и списывали деньги под видом якобы оказанных услуг и покупки дорогих алкогольных напитков.

Очнувшись, Александр сразу же заблокировал карту и написал заявление в полицию. В полиции в тот момент возбуждать дело по факту мошенничества отказались. Вернуть деньги через банк тоже не удалось. В то время в России не было закона, который прописывал бы, в каких случаях клиент может рассчитывать на возврат украденных средств. Поэтому решение оставалось на усмотрение банка. Банк решил, что раз Александр сам вводил PIN-код, то и ответственность за все совершенные операции он несет сам.

Новая услуга

Списание денег с карт становится все более распространенной проблемой. По данным Центрального банка, в 2014 году карточные мошенники украли у россиян 1,58 млрд руб. В среднем сумма одной несанкционированной операции внутри России составила 5,7 тыс. руб. По идее, граждан от растущей волны мошенничества должен был уберечь закон «О национальной платежной системе». По нему банк должен вернуть списанные мошенниками деньги, если пострадавший клиент обратился в банк в течение суток. На практике компенсацию получают только половина людей, рассказывает председатель правления Международной конфедерации обществ потребителей Дмитрий Янин. Зато банки все чаще предлагают клиентам застраховать карту.

На прошлой неделе о запуске новой услуги «Деньги под защитой» объявил банк «Восточный экспресс». Страховой полис по этой программе обезопасит клиентов от финансовых потерь, связанных с использованием банковскими картами, в любой точке мира, обещает кредитная организация. Промсвязьбанк включил бесплатную страховку от мошеннических операций в условия обслуживания своей новой карты для интернет-покупок – ShoppingCard. Банк планирует страховать риски по другим картам, рассказывает руководитель группы банкострахования Промсвязьбанка Максим Холматов.

«Какие-то опции будут бесплатными, какие-то – платными», – говорит Холматов. Страхование карт также предлагают МТС Банк, Бинбанк, «Русский Стандарт» и «Интеза».

Условия страховки

Из десяти крупнейших по объему привлеченных средств физических лиц банков (данные Frank RG) предложение по страхованию карт есть у четырех – Сбербанка, Альфа-Банка, ВТБ24 и «Хоум Кредита».

Страховые взносы варьируются от 720 до 5,99 тыс. руб. в год. Стоимость страховки зависит от размера возмещения. Так, клиенты Сбербанка, приобретая страховой полис «Защита средств на банковских картах» за 5,9 тыс. руб. в год, могут рассчитывать на компенсацию в 350 тыс. руб.

Гораздо скромнее выплаты у Альфа-Банка. Максимальный размер страхового покрытия – 175 тыс. руб. при стоимости полиса 5,99 тыс. руб. Оправданием этому может служить то, что в пакет «Защищенная карта + Здоровье» входит и страхование здоровья и жизни с выплатами до 400 тыс. руб.

Самые низкие страховые выплаты у ВТБ24. Впрочем, у банка и самые низкие страховые взносы. За 720 руб. в год клиент получит гарантированное покрытие убытков на 20 тыс. руб. Кроме того, «ВТБ Страхование» выплатит стоимость потерянных вместе с картой ключей и документов.

Условия выплаты страховой суммы у всех банков очень похожие. Во-первых, нужно вовремя сообщить банку и страховой компании о мошенничестве или хищении. На это дается от 12 до 24 часов. Во-вторых, необходимо сообщить в полицию о произошедшем. Заявление в правоохранительные органы – один из важнейших документов при доказательстве страхового случая.

Исключения

Как выяснилось, даже покупка страхового полиса полностью не защитит клиентов от всех видов мошенничества. Самые экзотические исключения – начало гражданской войны и взрыв ядерной боеголовки. Так, если застрахованный участвовал в боевых действиях, на него напали и забрали карту, то в этом случае деньги не вернут.

Некоторые страховщики, например «Сбербанк Страхование», считают кражу нестраховым случаем. «Если на вас напали и ограбили – это одно. Но если у вас украли деньги, то это следствие невнимательности», – прокомментировали в пресс-службе гипотетическую ситуацию.

Также важно обращать внимание, где именно у вас украли деньги. «Страхование распространяется только на территорию России», – уточняет директор департамента по развитию продуктов и услуг банка «Хоум Кредит» Павел Беляев.

К нестраховым случаям все банки относят также действия держателя карты, приведшие к списанию денег. То есть если вы сами сообщили мошенникам PIN-код, то рассчитывать на возврат средств не стоит.

Еще одно неприятное ограничение – «лимит» на число выплат. Например, у Сбербанка и ВТБ24 это не более трех на период.

Выгоды и недостатки

Страхование карт – это способ упростить себе жизнь, считает финансовый омбудсмен Павел Медведев. Решить проблему списанных мошенниками денег должны были вступившие в силу в 2014 году поправки к закону «О национальной платежной системе». Но поскольку закон прописан «очень плохо», вокруг случаев возврата денег постоянно возникают споры, говорит Медведев.

Однако упростить жизнь страхование позволяет не во всех случаях. Так, вернуть деньги банк должен в течение трех-десяти дней с момента подписания страховщиком страхового акта. На подписание последнего уходит от семи до десяти дней с момента получения всех документов от клиента. При этом страховая компания может отсрочить выплаты, если полиция начала расследование фактов, приведших к краже денег. Для сравнения, по закону «О национальной платежной системе» кредитная организация обязана принять решение о компенсации украденных средств в течение 30 дней.

По сути, страховка защищает клиента только в нескольких случаях, считает юрист «Финпотребсоюза» Алексей Драч. Это хищение денежных средств с использованием карты или поддельной карты и ограбление у банкомата. Все банки, предлагающие страхование, возмещают убытки для тех, кто пострадал от грабежа, в течение одного-двух часов после снятия наличных.

Остальные риски, которые берет на себя страховая компания, несерьезные. В качестве примера Драч приводит выплаты в результате случайных повреждений или размагничивания карты. Клиенту в этом случае компенсируют стоимость перевыпуска

карты. Но экономия по сравнению со стоимостью страховки будет небольшой: средняя стоимость перевыпуска карты у пяти крупнейших банков по привлечению средств физлиц составляет 280 руб. Дороже всего перевыпуск карты MasterCard/Visa Classic у ВТБ24 – 700 руб.

Александр после истории с воровством денег не планирует пользоваться страховкой. «Даже если бы она у меня была, деньги мне бы не вернули, ведь полиция отказалась возбудить дело, а значит, факт мошенничества я бы не доказал», – рассуждает финансист. Теперь у него есть собственный способ защиты от мошенников. «Я не пользуюсь картами без лимитов на снятие наличных, а все суммы больше 100 тыс. руб. сразу перевожу на депозит», – говорит финансист.

Источник: [РБК daily](#) , 14.07.15

Автор: Баев А.