



На вопросы портала «Википедия страхования» относительно новых требований к банковским организациям в связи со вступлением в силу закона о национальной платежной системе отвечают эксперты ведущих российских страховых компаний.

– Насколько, по вашему мнению, адекватно ужесточение ответственности финансовых организаций за несанкционированные платежи, мошенничество с использованием электронных платежных систем, с банковскими картами в России?

Максим Чернов, начальник отдела макроэкономического анализа Центра стратегического анализа рынка страховой компании «Согласие»:

– По данным компании Group IB, специализирующейся на информационной безопасности, за последний год количество случаев мошенничества с использованием интернет-технологий увеличилось в 3 раза. В 2011 г. доходы интернет-мошенников составили порядка 2,3 млрд долл. Недостаточная эффективность риск-менеджмента и внутреннего контроля банков – только одна из причин быстрого развития интернет-мошенничества. Ужесточение ответственности банков за несанкционированные платежи частично переложит на них убытки клиентов, но не решит проблему мошенничества. Наряду с этим необходимы такие системные меры, как создание единой базы страховых мошенников и принятие законодательства, необходимого для их судебного преследования.

– Как вы считаете, станет ли в нашей стране страхование от интернет-мошенничества и карточных махинаций таким же популярным, как за рубежом?

Виталий Ус, директор по развитию и инновациям Центра страхования ипотечных и

розничных банковских рисков ОАО «СК «Альянс»:

– У нас страхование рисков, связанных с обращением банковских карт, на самом деле достаточно давно распространено. Еще с начала 2000-х гг. страховые компании стали заключать договоры страхования рисков банков-эмитентов. Набирает обороты и страхование самих держателей карт. По нашим оценкам, такое страхование предлагается массово третий год. Впервые такие продукты были предложены держателям карт 5–7 лет назад, они были с более узким покрытием, нежели предлагается сейчас. Но по ряду банков, в частности банков, которые достаточно активно занимаются эмиссией карт, уже такие продукты для держателей карт предлагаются. Они защищают и от мошеннических операций, и от такого риска, актуального для держателя, как нападение после снятия денег около банкомата, хищение личного имущества, ручной клади, документов вместе с карточкой, после чего также возникают убытки. Это потихоньку набирает обороты. И конечно, введение в действие закона о национальной платежной системе послужит определенным стимулом для развития страхования, как со стороны банков, потому что на них возлагается достаточно серьезная ответственность, так и со стороны держателей карт, потому что тот же самый закон вменяет в обязанность совершение определенных действий, как то: получение от банка уведомлений о ходе транзакций, ответ на них, что не всегда может быть исполнено. Держатель может быть недоступен, не успеть в срок, у него могут быть какие-то объективные причины, по которым он это не исполнил. Закон никак это не оговаривает. И опять же есть риски, которые не связаны непосредственно с банком, – то же самое хищение у банкомата, кража ценного имущества вместе с картой. Это непосредственно риски держателя, но, тем не менее, они будут присутствовать и дальше.

– Отвечают ли сегодняшние страховые продукты вашей компании и на страховом рынке в целом требованиям, продиктованным введением нового закона? Насколько серьезно придется адаптировать продукты вашей компании с учетом «перекоса» ответственности в сторону финансовой организации?

Роман Тихоненко, руководитель департамента розничного страхования ЗАО «Чартис»:

– Продукты нашей компании не только отвечают требованиям, продиктованным изменениями к закону об НПС, но даже опережают рынок, т.к. мы широко используем международный опыт, и адаптация к грядущим изменениям будет незначительной. Сложно сказать о страховом рынке в целом, так как мы не видим предпринимаемых другими страховыми компаниями изменений продуктов.

– Как вы оцениваете перспективы работы в данном сегменте страхования с точки зрения убыточности в вашей компании и на страховом рынке в целом?

Алексей Володяев, директор по развитию страхования страховой группы «МАКС»:

– Данный сегмент требует аккуратного подхода к андеррайтингу. Поскольку, по моему мнению, страхователями в основном будут не пользователи карт, а эмитенты, страховые премии постоянно будут испытывать тенденцию уменьшаться, насколько возможно, а убыточность, соответственно, будет пытаться приблизиться к 100%. Страховщикам придется тщательно подходить к оценке банков и предлагать специфические условия, ныне мало распространенные на отечественном рынке (например, страхование с кумулятивной франшизой).

– Какие злоупотребления с пластиковыми картами оказываются самыми распространенными, есть ли рекомендации по безопасности для держателей карт?

Ирина Карнаева, директор департамента страхования имущества физических лиц ОАО «АльфаСтрахование»:

– Наиболее распространенными злоупотреблениями являются риски несанкционированного снятия денежных средств из банкоматов без утраты держателем карты, включая зарубежные страны, а также приобретение товаров по утраченной держателем карте.

Основные рекомендации те же, что дает банк: не оставлять карты в доступном для третьих лиц месте, при оплате картой требовать, чтобы операции списания денежных средств совершались на глазах держателя карты, не держать в одном месте карту и PIN-код к ней.

Есть еще один совет от себя: знать телефон, по которому можно заблокировать карту. Когда вы находитесь за границей и у вас крадут сумку с документами, банковскими картами и телефоном, где записан номер телефона банка, минимум, что вам придется сделать, – найти ближайшее место с доступом в Интернет, посмотреть номер телефона банка, найти телефон, с которого можно позвонить, потом начинать звонить и блокировать карту. Если вы знаете номер телефона, вам придется только найти, откуда позвонить. Времени будет затрачено меньше, и, может быть, вы успеете своевременно заблокировать карту.

Полностью опрос читайте в свежем номере журнала [«Банки & страховые компании»](#)

Источник: www.wiki-ins.ru, 22.10.12