

*Прирост несанкционированных операций с банковскими картами в 2013 г. составил 27,6%. Но страхование карт в России по-прежнему не пользуется популярностью.*

С 1 января 2014 г. в России действуют новые положения закона «О национальной платежной системе». Вкратце суть нововведений можно свести к возложению существенной доли ответственности за все незаконные операции по списанию средств с банковских карт на сами банки. Согласно закону, если держатель карты в срок не позднее дня, следующего за днем получения от банка сообщения о совершенной операции, заявит о незаконности этой операции, банк будет обязан вернуть ему списанные деньги. Тем же документом банки обязали своевременно сообщать клиентам обо всех операциях по их счетам.

Схожая директива о возврате средств держателям карт вступила в действие в ЕС в 2009 г. Как отмечают эксперты, в Европе риски банков по оплате претензионных издержек фактически нивелируются благодаря многоступенчатой системе страхования, кроме того, большинство банков усовершенствовало систему защиты транзакций и доступа в системы интернет-банкинга. Наиболее эффективным средством защиты были признаны одноразовые пароли для каждой торговой операции, также применяются авторизация по телефону, разблокировка неиспользуемой карты только по звонку в колл-центр, онлайн-мониторинг попыток взлома системы, электронные сертификаты (PKI), двухфакторная авторизация и т.д.

Россия по итогам 2012 г. заняла первое место в Европе по темпам роста убытков от мошеннических операций с банковскими картами, а по итогам 2013 г. объем потерь от подобных преступлений вырос еще на 27,6% – такие данные содержатся в статистике, собранной компанией FICO (компания-разработчик скоринговых моделей и систем предотвращения мошенничества).

По заявлению заместителя руководителя Департамента розничного страхования AIG в России Юлии Бектимировой, «снижения темпов роста мошеннических операций ожидать не стоит. Кроме того, помимо естественного роста мошенничества, вызванного проникновением технологий и знаний в криминальную среду, важным фактором станет и уменьшение степени контроля со стороны держателя карты: клиенты, зная, что средства с большой долей вероятности к ним вернуться, могут начать вести себя более беспечно. Следует ожидать и учащения эпизодических случаев мошенничества: у недобросовестных клиентов может появиться соблазн объявить, например, свою

собственную покупку через интернет-магазин несанкционированной акцией и попытаться вернуть себе деньги».

Чаще всего для защиты от мошеннических операций с картами в России в настоящее время используются SMS-пароли благодаря дешевизне и распространенности технологии. Мошенники более изощрены: в их арсенале присутствует все – от простой кражи карты и ограбления рядом с банкоматом до фишинга (выманивания данных клиента любыми способами) и скимминга – копирования данных карты при помощи специального считывающего устройства. Основная опасность для клиента российского банка – что эсэмэска о списании средств со счета не дойдет до адресата вовремя из-за отключенного или потерянного мобильного телефона.

«Как показывает практика государств с хорошо развитой и сбалансированной финансовой системой, «их» граждане стараются лично поучаствовать в процессе сохранения своих собственных средств, не полагаясь только на банки. Речь идет о страховании банковских карт, которое широко доступно теперь и у нас», – отметила Ю.Бектимирова, добавив, что в России страхование банковских карт по-прежнему не пользуется особой популярностью и воспринимается скорее как навязываемая дополнительная платная услуга, несмотря на ряд интересных предложений.

Согласно аналитическому исследованию FICO, в абсолютных цифрах объем убытков от карточного мошенничества в России за 2013 г. достиг 4,6 млрд руб. Из этого объема убытки от мошенничества с использованием потерянных или украденных карт, в том числе на почте, составили 2,12 млрд руб.

### Структура мошенничества с банковскими картами в России по итогам 2013 г., %

Фальшивые карты

1,68 млрд руб.

31,3

Потерянные или украденные карты

1,59 млрд руб.

25,3

Кредитные карты, полученные по поддельным документам

0,68 млрд руб.

27

Потерянные/украденные на почте карты

0,53 млрд руб.

24,6

Источник: FICO

Источник: [Экономика и жизнь](#) , № 38, 25.09.14

Автор: Мейланова М.