

Согласно исследованию The Nilson Report, проводившемуся в ноябре 2013 года, одних только банковских карт к 2017 году будет выпущено 20,56 млрд штук, в то время как в 2011 году их было всего 13,45 млрд. Еще более активная динамика роста характерна для России: если в 2008 году на одного россиянина приходилось всего 0,85 карты, то в 2013 году этот показатель равнялся 1,98. Несмотря на кризисные явления в экономике, банковская карта как заслуживающий доверия способ платежа все глубже проникает в сознание россиян.

Справедливо мнение некоторых экспертов, высчитывающих показатель использования наличных денег и ранжирующих страны на основе полученных данных. Результаты служат в качестве одного из многочисленных параметров оценки экономического развития государства: чем выше уровень наличных в обороте, тем ниже рейтинг страны. В России этот показатель один из самых высоких в мире – более 20%.

Разумеется, нам предстоит еще долгая погоня за более развитыми в этом отношении странами, на фоне которых особенно выделяются скандинавские государства. Так, резонансным событием, чуть не затмившем саму новость об открытии Музея группы ABBA в Стокгольме, стало объявление об отказе продавать в него билеты за наличные деньги. Учитывая, что Швеция является одним из мировых лидеров по показателю использования безналичных методов оплаты (около 97%), это не станет проблемой для ее жителей, которые, в целом, ратуют за отказ от банкнот и монет.

Если для Москвы, Санкт-Петербурга, других крупных городов отказ от наличной формы оплаты может пройти достаточно безболезненно, то в небольших поселениях это может вызвать настоящий коллапс и привести к появлению альтернативных форм взаиморасчетов. К слову, более 35% предприятий малого и среднего бизнеса, до сих пор не принимают к оплате банковские карты.

Хотя недоверие к финансовым институтам «благодаря» громким делам Мастер-Банка, Инвестбанка и других вполне справедливо и в последнее время лишь усиливается, не стоит оценивать менталитет россиян, наш консерватизм и инертность мышления в качестве препятствия на пути к внедрению банковских карт. Существует куда более важная проблема, инфраструктурная, – даже титанам отечественного банковского сектора без колоссальных инвестиций вряд ли под силу покрыть сеть банкоматов и платежных терминалов всю страну, причем необходимо понимать, что мало просто поставить само устройство, его нужно подключить к надежному каналу, обеспечить

постоянную поддержку и контроль. А в контексте нашей необъятной родины препятствием может стать и отсутствие стабильного электрического напряжения.

Но это проблемы сегодняшнего дня, и решать их стране, столица которой декларирует себя как мировой финансовый центр, придется в любом случае.

О преимуществах и недостатках безналичных форм оплаты написано много, для России же, на мой взгляд, особенно актуален криминальный аспект. Так, по словам министра финансов Антона Силуанова, теневой сектор экономики в России составляет порядка 9 трлн рублей (15–20% от ВВП). Во многом этому способствует обилие наличных средств в обороте, позволяющих анонимно перераспределять денежные потоки.

Справедливости ради отмечу, что переход к безналичной форме расчетов не является панацеей, более того, не нужно забывать, что мы живем в эпоху Сноуденов и Цукербергов: любая информация, как добровольно публикуемая нами в социальных сетях, так и тщательно скрываемая, может стать доступной и для недобросовестных пользователей.

Разумеется, каждый год миллиарды рублей успешно инвестируются в построение и развитие систем безопасности и миллионы людей не испытывают страха, ежедневно оплачивая покупки картой через Интернет.

Впрочем, есть и другой интересный путь – повышение уровня безопасности самой карты и счета. Специалисты уже пытаются интегрировать «пластик» с дисплеем, клавиатурой и датчиками, а некоторые телефоны и компьютеры уже могут распознать владельца по отпечаткам пальцев.

Тем не менее, на данный момент риск существует, и он измеряем. Так, в результате мошеннических действий с картами в 2012 году более 370 млрд долларов были похищены, то есть каждые 5 копеек из 100 рублей были присвоены злоумышленниками.

Безусловно, положительным событием для держателей карт стало вступление 1 января

2014 года в силу ряда положений закона «О национальной платежной системе». Одним из самых существенных нововведений является обязанность банков информировать клиента о всех операциях по счету. Держатель карты при этом обязан уведомлять банк в случае ее использования без своего согласия незамедлительно, но в любом случае не позднее дня, следующего за днем получения от банка сообщения о совершенной операции. Эта мера, очевидно, сильно снижает вероятность безвозвратно потерять свои деньги, но не нивелирует ее. В конце концов, даже в наш высокотехнологичный век не все ежедневно просматривают почту или читают SMS-сообщения, не говоря уже о ситуациях, когда мы преднамеренно выключаем телефон, чтобы отгородиться от внешнего мира. Не установлен законом и срок возврата незаконно списанных денежных средств. Конечно, самый простой способ избежать этих рисков – отказаться вовсе от пользования банковскими картами, однако такую роскошь могут позволить себе немногие. Поэтому возможно, это именно тот случай, когда управление риском стоит доверить страховщикам, которые предлагают своим клиентам самые разнообразные варианты защиты денежных средств при использовании банковских карт, причем покрытие, как правило, носит не точечный, а универсальный характер. Держатель карты может рассчитывать на компенсацию потерь, возникших в результате не только так называемых фишинга и скимминга, но и явившихся следствием ограбления, произошедшего после снятия денег у банкомата, банальной потери карты или ее кражи. Тенденцией становится и усиление таких продуктов сторонними покрытиями, особенно это характерно для кобрендинговых карт, как то страхование путешествующих для «мильных» карт или страхование покупок для карт, выдающихся при получении потребительского кредита. К слову, некоторые компании уже несколько лет продвигают подобные продукты на рынке, причем весьма успешно, поскольку мошенников в России много, а стоимость подключения к программе незначительна. Настолько, что маркетологи наверняка бы применили лозунг, похожий на «Что Вам дороже: благополучие Вашей семьи или чашка кофе?»

В любом случае, интересно будет посмотреть на практику действия этого закона и его эффект: сократится ли объем незаконных списаний, станут ли россияне чаще расплачиваться картами и изменится ли наше отношение к банкам?

Источник: [Российская бизнес-газета](#) , № 6, 18.02.14

Автор: Леонид Рабинер, руководитель направления имущественного страхования физических лиц ЗАО «АИГ»