

Всяких Ю. В., канд. экон. наук, доц.,

Всяких М. В., канд. экон. наук, доц.

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

К ВОПРОСУ СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ В СИСТЕМЕ УНИВЕРСАЛЬНЫХ ЭЛЕКТРОННЫХ КАРТ*

vsyakh@bsu.edu.ru

Универсальные электронные карты в скором времени станут незаменимым средством коммуникации между гражданином и государством. Реализация столь масштабного проекта стало возможной в результате формирования к нынешнему моменту целого ряда объективных причин, главной из которых является всеобщий переход на систему электронного обмена социально значимой информации и доступа к государственным услугам. В свою очередь это влечет необходимость взвешенной оценки всех рисков сопутствующих внедрению системы и их минимизации основываясь на многолетнем опыте функционирования страховых институтов.

Ключевые слова: универсальные электронные карты, страхование, риски

Программа внедрения Универсальной электронной карты предполагает поэтапную выдачу этого средства социальной коммуникации граждан начиная с 2013 года. Карта будет содержать функции традиционной банковской пластиковой карты, выступая в качестве средства доступа к безналичному счету владельца.

В последующем планируется расширение платежных функций Универсальных электронных карт, наделение их свойствами кредитного и инвестиционного инструмента. Другой стороной обладания универсальной электронной карты будет возможность использовать данный инструмент в качестве документа удостоверяющего личность, полиса обязательного медицинского страхования, пенсионного и водительского удостоверения, проездного билета в транспорте, средства индивидуализации при волеизъявлении и доступе к наиболее востребованным государственным услугам на региональном и федеральном уровнях.

Эффективность Универсальных электронных карт при их применении проявляется в значительном снижении временных и не материальных затрат населением, значительно того и другого в органах государственной и муниципальной власти при исполнении государственных и муниципальных услуг, значительным сокращением материально-временных затрат населения, банков, в сфере торговли и оказания услуг, финансовых операциях: исключением традиционных форм расчетов между участниками сделок. Вместе с тем система взаимоотношений с применением Универсальных электронных карт, обладание ими не исключает риск финансовых и иных потерь [3].

Можно долго рассуждать о всех положительных сторонах данного новшества в российском обществе, о неизменном курсе к рационализации взаимоотношений государства и граждан.

Однако, как и любой прогрессивный инструмент, универсальная электронная карта подвержена риску возникновения целого спектра негативных ситуаций способных разрушить хрупкое равновесие между практичностью и потенциальными угрозами при использовании.

Среди рисков присущих системе Универсальных электронных карт наиболее массовыми и тяжкими по последствиям своего возникновения можно выделить случаи:

- мошеннические схемы использования карты вне обслуживающей системы, как со стороны владельца, так и третьими лицами, получившими не правомерный доступ к карте;

- мошеннические действия и злоупотребления, вызванные неправомерными действиями со стороны лиц задействованные в системе выпуска и обслуживания универсальных электронных карт;

- возникновение убытков и иных затрат обусловленных несовершенством инфраструктуры и обслуживания Универсальных электронных карт в частности технологических сбоев, нарушений конфиденциальности закрытой информации, ее частичную либо полную утерю, а так же непреднамеренное искажение.

В случае мошеннических действий можно выделить факторы, мотивирующие лиц, их совершающих, и меры по противодействию им. В общем виде логично классифицировать их следующим образом [3]:

Во-первых, затраты связанные с совершением противоправных действий должны быть существенно ниже предполагаемой выгоды от таковых. Если акт мошенничества будет затратным с технической точки зрения, либо организации сопутствующих действий, вероятность его будет незначительной [5].

Во-вторых, наличие постоянного контроля совершаемых операций держателем карты способствует своевременному пресечению по-

следствий мошеннических действий. Моментальные оповещения владельцев карт по средством текстовых сообщений смогут снизить вероятность возможных злоупотреблений.

В-третьих, порядок предоставления требуемого действия или услуги определяет возможность наступления противоправных действий. В случае тщательной проверки и нескольких стадий контроля правильности совершаемых действий и достоверности поступающей информации звеньями обслуживающей операции инфраструктуры риск мошенничества будет практически устранен.

В-четвертых, регистрация информации о лице, совершаемом желаемую операцию на всех стадиях подтверждения операции уменьшает риски злоупотреблений. Дополнительные проверки и установление лица совершающего операцию будут содействовать сокращению посягательств на мошеннические действия [7].

В-пятых, установленный порядок распределения потерь сможет повлиять на проявление мошеннических действий. Грамотно отлаженная система страхования и оценки нанесенного урона владельцу Универсальных электронных карт и обслуживающим структурам позволит минимизировать потери и сократить возможность наступления мошенничества.

Можно предположить, что потенциальной угрозой от злоупотреблений и иных негативных факторов будет не просто блокировка банковского счета владельца или списание излишних сумм, но наступление более тяжелых последствий, лишаящих человека средства социализации и доступа к наиболее важным повседневным сервисам. Для государства возникновение таких ситуаций, может обернуться потерей доверия со стороны общества, затратами сверх запланированных и уже вложенных в проект средств.

Это остро ставит вопрос о средствах и мерах предотвращения возможных злоупотреблений и потерь участников системы выпуска и обслуживания Универсальных электронных карт. Очевидным способом сокращения таких потерь будет являться совершенство и защищенность информационных потоков, а так же самого носителя информации.

Однако, практика показывает что в 60% случаев вскрытие паролей и потеря средств на пластиковой карте происходит до того как владелец выявил злоупотребления. Таким образом, убытки владельцев карт, обслуживающих банков, последующее временные и материальные затраты практически невозможно предсказать. Наиболее эффективным инструментом сокра-

щения и нейтрализации потерь было и остается система страхования.

Механизм страхования в данном случае должен решать вопрос о покрытия убытков как внутри обслуживающей инфраструктуры системы Универсальных электронных карт, так и вне ее.

Страховое покрытие должно обеспечивать защиту владельцев Универсальных электронных карт в случаях хищения, непреднамеренной потери, выхода из строя пластиковой карты и нарушения алгоритма функционирования приложения карты, а так же обслуживающей инфраструктуры.

Очевидно, что помимо держателей карт ущерб может быть причинен инфраструктуре обслуживании карт представленной банками, многофункциональными центрами обслуживания владельцев карт, подсистемами накопления обработки и передачи информации, торгово-сервисными организациями. При этом подход к формированию страхового фонда суммам страховых премий и страхового покрытия должен быть дифференцирован в зависимости от степени тяжести возможного ущерба, массовости проявлений страховых случаев. Так же следует учитывать что Универсальная пластиковая карта включает два основных компонента: банковское приложение и приложения дополнительных сервисов. Исходя из этого можно, сформировать две независимые сферы страхования компонентов универсальных электронных карт.

Так в отношении банковской составляющей на сегодняшний день существует множество разработанных страховых программ в основанных на опыте зарубежных страховых компаний, а ключевым условием страхования банковского компонента карты является факт, что страхователем будет та кредитная организация приложения которой записана на карте.

Страховое покрытие будет охватывать перечень за ранее оговоренных ситуаций, обусловивших возникновение убытков:

- мошеннические действия со стороны обслуживающего персонала торгово-сервисных предприятий;
- не правомерных и не профессиональных действий со стороны обслуживающего персонала кредитной организации выпустившей карту;
- присвоение либо создание дубликата карты со стороны третьих лиц;
- непреднамеренное разглашение секретной информации, потеря, порча со стороны владельца Универсальной электронной карты;
- издержки по предъявленным искам владельцев карт и иных лиц так или иначе связан-

ными сними и понесших убытки в результате описанных выше случаев.

Сумма страхового покрытия будет определяться заранее оговоренным лимитом и будет зависеть от комплекса факторов:

- системы безопасности действующей при осуществлении операции с картами;
- квалификации сотрудников банков задействованных в конкретном сегменте обслуживания клиентов;
- дополнительных рисков заранее определяемых в процессе формирования условий страхования.

Ключевой особенностью формирования страховой премии должно стать обеспечение конкурентных преимуществ универсальной электронной карты перед схожими по функциям и успешно зарекомендовавшим себя на рынке аналогичным карточным продуктам.

С другой стороны страхование Универсальных электронных карт станет необходимостью покрытия случаев нанесения ущерба субъектам обслуживающей инфраструктуры небанковского сектора и владельцам карт в контексте сопутствующих государственных услуг и приложений. Можно здесь выделить ряд ситуаций в общем характеризующих типовые страховые случаи:

- использование Универсальной электронной карты с целью получения необоснованных социальных льгот и выплат;
- возникновение непреодолимых обстоятельств влекущих невозможность доступа владельца карты к необходимым сервисам и функциям;
- разглашение конфиденциальной информации ответственными лицами организаций обслуживающей инфраструктуры;
- использование функций и сервисных возможностей карты третьими лицами;
- иные случаи преступлений затрагивающих целостность и надежность системы обслуживания Универсальных электронных карт.

Страхование небанковского сегмента обслуживающей системы Универсальных электронных карт влечет необходимость формирования обособленного страхового компенсационного фонда, распределение сумм которого должно определяться из единых на всей территории страны принципов и правил. Формирование сумм страховых премий должно относиться на долю обязательных затрат организационной и обслуживающей инфраструктуры системы Универсальных электронных карт.

Распределение страховых выплат обязательно должно основываться на создании благоприятного общественного имиджа системы,

обеспечении покрытия самого широкого спектра неблагоприятных ситуаций для владельцев карт.

При этом стоимость владения для конечного пользователя карты должна оставаться неизменной, поскольку сама идея внедрения универсальных электронных карт предполагает в первую очередь взаимовыгодное сотрудничество общества и государства. Карты, как известно, будут выдаваться бесплатно и на добровольной основе и любые дополнительные сборы и комиссии, пусть даже для повышения безопасности, наверняка будут восприняты негативно владельцами карт.

**Исследование выполнено в рамках федеральной целевой программы «Научные и научно-педагогические кадры инновационной России» на 2009-2013 годы. Шифр 2011-1.3.1-301-012
Тема: Разработка и внедрение региональных приложений и дополнительных функций пластиковых карт.*

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Альгин А. П. Риск и его роль в общественной жизни. - М.: Мысль, 1989, с. 19-20.
2. Баранов И. Платежная система как гарант безопасности государства // Банковское дело. 2005. - № 11. - С. 43 - 45.
3. Всяких Ю.В., Всяких М. В. Риски в системе обслуживания универсальных электронных карт: источники возникновения и меры противодействия // Научно-информационный журнал «Наука и экономика», 2012. - № 3(11). - С.23-26.
4. Дяченко О. Мошенники и банкиры соревнуются в пластиковых технологиях // Банковские технологии. 2005. - № 2 (68).
5. Иваненко А.Г. Банковские риски - М.: Вузовская книга, 1998.
6. Кочергин Д.А. Проблемы интерпретации электронных денег // Банковское дело. 2006. - № 1. С. 18-23.
7. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. - М.: Вузовский учебник, 2009.