

Банковское сообщество находится в ожидании вступления в силу статьи 9 закона «О национальной платежной системе». Как к этому событию готовятся банки и страховщики?

Вступление статьи 9 в силу в существующей редакции изменит принципы страхования банков – эмитентов банковских карт, а также самостоятельного страхования своих рисков клиентами банков.

Если ранее незастрахованные банки могли почти безболезненно отказать своим клиентам в компенсации денежных средств, которые были похищены мошенниками с карточных счетов, то теперь банкам придется выбирать между созданием резервов для покрытия подобных убытков и страхованием таких рисков.

Финансовые институты – операторы по переводу денежных средств, которые заботятся о своей репутации, давно тем или иным образом страхуют риски мошеннических операций с пластиковыми картами. Но далеко не все существующие схемы страхования можно будет использовать в новых реалиях. Например, если банк выберет страхование, то пойти по схеме, когда клиенту финансового института предлагалось заплатить и присоединиться к существующему договору страхования, – уже не выйдет. В этом случае получается так, что банк напрямую предлагает клиенту купить полис, покрывающий, по сути, ответственность банка, а некоторые финансовые институты на этом еще и зарабатывают, получая комиссионное вознаграждение со страховщиков.

Банку, выбравшему страхование, а не резервирование денежных средств для покрытия предполагаемых убытков, придется страховать свою ответственность перед клиентами, и делать это за свой счет. По нашим ожиданиям, большинство банков выберут именно этот путь, что значительно изменит существующую статистику убыточности по данному виду страхования и приведет к изменению тарифов. Камнем преткновения для определения объема страхового покрытия станут уведомления об операциях с банковскими картами, которые банк обязан отправлять своим клиентам. Ведь если уведомление отправлено, то клиент имеет право оспорить операцию в течение дня, следующего после получения уведомления, а в случае если банк не отправляет подобных уведомлений или клиент по каким-либо техническим причинам это уведомление не получил, то срок оспаривания операции ничем не ограничен. Включать в страховое покрытие подобные операции или нет – вот, что должен решить для себя каждый страховщик.

Мы к настоящему времени подготовили Правила страхования ответственности операторов по переводу денежных средств – эмитентов банковских карт. Эти Правила покрывают всевозможные виды мошенничеств с банковскими картами и карточными счетами.

Основные опасения – как страховщиков, так и банкиров – в связи со вступлением в силу статьи 9 закона «О национальной платежной системе» связаны с возможным недобросовестным поведением самих клиентов банка. По нашему мнению, эти опасения напрасны. Доля таких случаев, по нашим прогнозам, не превысит двух процентов от общего числа страховых случаев.

В настоящий момент «битва» за вступление в силу статьи 9 закона «О национальной платежной системе», на наш взгляд, еще не окончена. Все мы помним, что эта статья должна была вступить в силу еще 1 января 2013 года, но в последних числах декабря 2012 года вступление в силу перенесли еще на один год.

Источник: [Клерк.ру](http://klerk.ru), 03.02.14

Автор: **Антон Казиев**, начальник отдела страхования финансовых институтов ОСАО «Ингосстрах»