



УДК 347.412.92

М. Г. Ерохина

**ДОГОВОРЫ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ:
НОВОЕ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ
(О проекте федерального закона «О внесении изменений
в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса
Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты
Российской Федерации»)**

37

Рассматривается существующий порядок правового регулирования договоров, связанных с выпуском/использованием банковских карт, в том числе ответственность банков по таким договорам. Изучена позиция законодателя в связи с вынесением на обсуждение в Государственную думу РФ Проекта федерального закона «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

This article considers the existing procedure of legal regulation of contracts for the issues/usage of bank cards, including the liabilities of banks relating to such contracts. The author focuses on the position of legislator in the context of the discussion of the draft law On Amending Parts One, Two, Three, and Four of the Civil Code of the Russian Federation and Certain Legislative Acts of the Russian Federation by the State Duma.

Ключевые слова: банковские карты, проект Гражданского кодекса РФ; договоры, связанные с выпуском/использованием банковских карт; новые виды договоров банковского счета; риски и ответственность банка.

Key words: bank cards, draft Civil Code of the Russian Federation, issue/usage of bank cards, new types of bank account contracts, risks and liabilities of banks.

Как известно, пластиковые (платежные) карты — это инструмент безналичных расчетов. Операции по карте совершаются держателями, которыми могут быть физические, юридические лица (корпоративные карты). Порядок, в соответствии с которым заключаются договоры эмитента платежных карт с владельцем карточного счета, в настоящее время регулируется Положением об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденным Центральным банком РФ 24 декабря 2004 г. №266-П (далее — Положение №266-П) [1]. Оно вступило в силу с 10 апреля 2005 г. (Указание Центрального банка РФ от 24 декабря 2004 г. №1537-У) и пришло на смену другому нормативному акту Центрального банка — Положению о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт (утв. Центральным банком РФ 9 апреля 1998 г. №23-П, — который в настоящий момент признан утратившим силу).



В настоящее время отношения клиента и банка, связанные с оборотом банковских карт, опосредуются путем заключения договора банковского счета либо договора банковского вклада, хотя, по сути, это сложный (комплексный) договор. При этом споры, возникающие из договора, заключенного между клиентом и банком и связанного с выпуском и обслуживанием банковских карт, рассматриваются, исходя из положений главы 44 «Банковский вклад», главы 45 «Банковский счет» Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ). В последнее время в связи с широким распространением различного рода пластиковых карт, эмитируемых банками и поддерживаемых мировыми платежными системами (Visa, Master Card), увеличивается количество судебных споров.

При этом судебная практика неоднозначна. В ряде случаев суды признают банки субъектами ответственности и тогда, когда неправомерное снятие (хищение) денежных средств с карты произошло вследствие неправомерных действий третьих лиц. На наш взгляд, очевидно, что вынесение такого рода решений основано прежде всего на тезисе: «Есть контрагент по договору (банк) – есть субъект ответственности».

Уже более 10 лет назад С. В. Сарбаш отмечал, что «субъектом такой ответственности, согласно одному из подходов, могут выступать различные лица, в зависимости от того, кем совершены действия, в результате которых был произведен несанкционированный клиентом банковский перевод» [2, с. 222].

Хотя с тех пор прошло немало времени, судами по-прежнему применяется постановление Пленума ВАС РФ от 19 апреля 1999 г. №5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета», в соответствии с которым, если иное не установлено законом или договором, банк несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур он не мог установить факта выдачи распоряжения данными лицами [3].

В настоящей статье изучается существующий порядок правового регулирования договоров, связанных с выпуском/использованием банковских карт, в том числе ответственность банков по таким договорам, а также рассмотрена позиция законодателя в связи с вынесением на обсуждение в Государственную думу РФ Проекта федерального закона «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [4].

Заключение договора и открытие счета

Открытие банковского счета является необходимой предпосылкой для любых банковских операций, включая операции по договору банковского вклада и договору банковского счета.



По договору банковского счета банк обязуется открыть клиенту счет, принимать и зачислять поступающие на него денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету (п. 1 ст. 845 ГК РФ).

В соответствии с федеральным законом «О банках и банковской деятельности» клиент вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом.

Порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается Банком России в соответствии с федеральными законами [5]. Необходимые для открытия счета документы предусмотрены Инструкцией Банка России [6], в которой указано, что для этого в банк должны быть предоставлены определенные документы: в соответствии с главой 3 Инструкции — открытие счета физическому лицу; в соответствии с главой 4 Инструкции — открытие банковских счетов юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю; в соответствии с главой 5 Инструкции — открытие счетов по вкладам (депозитам).

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором, п. 1. ст. 834 ГК РФ.

Как отмечает Е. А. Павлодский, «Гражданский кодекс не относит договор банковского счета к публичным договорам, но устанавливает обязанность банка заключить договор банковского счета с лицом, обратившимся с таким предложением (п. 2. ст. 846)» [7, с. 53]. Договор банковского вклада (депозита), заключаемый с физическим лицом, носит характер публичного договора (п. 2 ст. 834 ГК РФ).

Обратимся к договорам, связанным с выпуском/использованием банковских карт. По нашему мнению, есть основания говорить о наличии комплексного договора, который одновременно содержит в себе элементы различных гражданско-правовых конструкций. Безусловно, договор на выпуск/обслуживание пластиковой карты требует письменной формы.

Если при обращении клиента в банк ему предлагается заполнить анкету-заявление на получение банковской карты, в которой указано, что «настоящая анкета, в совокупности с "Условиями обслуживания банковских счетов и банковских карт физических лиц", "Правилами пользования банковскими картами" и... тарифами банка, составляет договор банковского счета», то такой способ заключения договора не противоречит закону. Очевидно, что и Условия обслуживания банковских счетов и банковских карт физических лиц, и Правила пользования банковскими картами являются внутренними нормативными документами банка. «Договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также пу-



тем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, теле-тайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору» (п. 2 ст. 434 ГК РФ).

В июне 2011 года принят федеральный закон «О национальной платежной системе» [8]. Он устанавливает порядок оказания платежных услуг, требования к организации и функционированию платежных систем, а также порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Кроме того, регламентируют взаимоотношения различных субъектов национальной платежной системы. Также можно отметить, что опосредованно Закон содержит нормы, регламентирующие совершение операций с использованием банковских/платежных карт.

Проект Гражданского кодекса и действующее законодательство

Необходимость внесения изменений в закон неоднократно отмечалась различными авторами, а также практикующими юристами. В «Концепции развития гражданского законодательства Российской Федерации» предлагалось указать расчеты с использованием платежных карт в качестве формы безналичных расчетов и адаптировать договор банковского счета к особенностям операций по платежным картам.

Как уже отмечалось, сейчас Положение №266-П является основным документом, который регулирует расчеты банковским (пластиковыми) картами.

Если обратиться к Проекту Гражданского кодекса, то становится очевидным, что нормативное регулирование оборота (выпуска/использования) банковских карт носит весьма ограниченный характер.

В Проект Гражданского кодекса внесены статьи, касающиеся использования пластиковых карт. Так, ст. 860 (27), названная «Договор карточного счета», не давая определения договора, говорит о том, что «договор карточного счета заключается для осуществления клиентом безналичных расчетов и (или) кассовых операций с одной или несколькими платежными картами по одному или нескольким карточным счетам».

Здесь обращает на себя внимание неудачное название. Что такое «карточный счет»? Какого рода карты имеются в виду?

Положение №266-П устанавливает, что «на территории России кредитные организации осуществляют эмиссию банковских карт, являющихся видом платежных карт, как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами (далее — держатели), операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом. Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов: расчетных карт, кредитных карт и предоплаченных карт» [1].



Статья 860 Проекта Гражданского кодекса говорит о том, что «общие положения о банковском счете применяются к отдельным видам банковских счетов (совместный счет, номинальный счет, накопительный счет создаваемого юридического лица, публичный депозитный счет, корреспондентский счет, карточный счет), если правилами об этих видах банковских счетов, предусмотренными настоящей главой и иными законами, не установлено иное».

Как следует из определения, данный договор — это договор банковского счета.

Говоря о правовой природе «договора карточного счета», можно предположить, что он будет носить характер двустороннего, возмездного и консенсуального обязательства.

Если договор карточного счета оформляет отношения между банком и клиентами (физическими и юридическими лицами) по внесению ими в банк, хранению и возврату банком денежных сумм, то следовало бы это четко определить. Если договор заключается только по поводу расчетов, то, по сути, он является договором на оказание особого рода услуг. Поскольку он выступает одним из способов (видов) безналичных расчетов, то логичным представляется включение в ст. 862 такого способа расчетов, как расчеты с использованием пластиковых карт.

Предполагается, что по настоящему договору клиент не только осуществляет расчеты, получает наличные деньги, но и совершает «кассовые операции». Порядок ведения кассовых операций с валютой Российской Федерации в виде банкнот и монет Банка России (далее — наличные деньги) при осуществлении банковских операций и других сделок определяется в настоящее время Положением, утвержденным Центральным банком Российской Федерации [9].

Скорее всего, граждане, которые обращаются в банк с целью заключения договора на выпуск/обслуживание пластиковой карты, не предполагают о наличии такого рода нормативного документа. Получение же информации по счету (вкладу), в том числе о порядке осуществления различных операций, — право каждого клиента банка. Таким образом, можно сделать вывод о том, что, заключая вышеназванный договор, банк-контрагент по договору должен довести до сведения клиента в том числе и информацию об особенностях расчетов наличными денежными средствами с использованием карты.

Нельзя не отметить также противоречие между правилами, обозначенными в Проекте ГК РФ, и Положением № 266-П, определяющим банковские (платежные) карты как инструмент безналичных расчетов.

Представляется, что избежать всех этих проблем и противоречий можно было бы, четко определив в ст. 860 (27) понятие договора, его предмет и содержание.

Ответственность банков при совершении операций с использованием пластиковых/банковских карт

Проект Гражданского кодекса не устанавливает специальных оснований ответственности по договору карточного счета.

Относительно распоряжения по осуществлению операций, если не произведена надлежащим образом идентификация личности гражда-



нина, предъявившего карту, что привело к списанию денежных средств со счета истца в нарушение действующего законодательства, федеральный закон № 161-ФЗ содержит следующее правило: «Распоряжение клиента должно содержать реквизиты, предусмотренные российскими нормативными актами и договором с клиентом. Оператор обязан проверить их наличие, а также удостовериться в праве клиента распоряжаться денежными средствами. Кроме того, ему необходимо проверить достаточность денежных средств на счете для исполнения распоряжения. При этом оператор по переводу денежных средств для исполнения распоряжения клиента вправе составить распоряжение от своего имени (ч. 3 ст. 8 Закона № 161-ФЗ).

Однако статья 856 (1) Риск убытков банка и клиента-гражданина при использовании электронного средства платежа» четко разграничивает пределы ответственности банка и клиента при такого рода платежах. Как соотносятся правила ст. 856 (1) ГК РФ и Федеральный закон № 161-ФЗ? Можно ли однозначно сказать, что ответственность банка при осуществлении несанкционированного списания со счета пластиковой карты будет наступать по правилам п. 2 ст. 856 (1) ГК РФ?

На основании вышеизложенного представляется, что при обсуждении Проекта Гражданского кодекса следовало бы уточнить некоторые формулировки и определить некоторые понятия. Иначе данные вопросы могут быть разрешены только правоприменительной практикой по данной категории дел.

Список литературы

1. Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденное Центральным банком РФ 24 дек. 2004 г. № 266-П // Вестник Банка России. 2005. № 17.
2. Сарбаи С. В. Договор банковского счета: проблемы доктрины и судебной практики. М., 1999.
3. О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета : постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 г. № 5 // Вестник ВАС РФ. 1999. № 7.
4. О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации : проект федер. закона // Российская газета : [сайт]. URL: www.rg.ru (дата обращения: 20.04.2012).
5. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 02.12.1990 г. № 395-1: ред. от 06.12.2011. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 14.09.2006 г. № 28-И: ред. от 25.11.2009 г. // Вестник Банка России. 2006. № 57. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. Павлодский Е. А. Договоры граждан и организаций с банками. М., 2000.
8. О национальной платежной системе : федер. закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ // Российская газета. 2011. 30 июня.



9. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации в ред. от 07.02.2012 г. : утв. Банком России 24.04.2008 г. №318-П // Вестник Банка России. 2008. №29 – 30.

Об авторе

Марина Георгиевна Ерохина — канд. юр. наук, доц., Балтийский федеральный университет им. И. Канта, Калининград.

E-mail: egmarina@rambler.ru

About author

Dr Marina Yerokhina, Associate Professor, Immanuel Kant Baltic Federal University, Kaliningrad.

E-mail: egmarina@rambler.ru