

М. Г. Ерохина

**БАНКОВСКИЕ КАРТЫ И ОПЕРАЦИИ,
СОВЕРШАЕМЫЕ С ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ**

Рассматриваются гражданско-правовые проблемы расчетов с применением банковских (пластиковых) карт; анализируется существующая правовая база; высказываются предложения по совершенствованию законодательства, регулирующего расчеты с применением банковских (пластиковых) карт.

The article considers civil problems of payment by bank cards and analyses the existing legal base. The author suggests methods of improving the legislation regulating payments by bank cards.

Ключевые слова: банковские карты, безналичные расчеты, договор банковского вклада.

Keywords: Bank cards, non-cash transactions, bank deposit agreement.

Несмотря на то что безналичные расчеты на территории Российской Федерации вправе осуществлять как юридические, так и физические лица, что предусмотрено действующим гражданским законодательством [1, с. 14], обычно безналичным путем рассчитываются именно юридические лица.

Граждане чаще используют наличный расчет и производят платежи с помощью банковских карт, не задумываясь о том, какой способ расчетов они применяют – наличный или безналичный. Один из способов расчетов при этом – расчеты банковскими картами. Распространение расчетов с использованием банковских карт известных платежных систем – Visa, MasterCard и др. – происходит в нашей стране чрезвычайно быстро, вслед за стремительным развитием банковских технологий. Банковские карты удобны в использовании при расчетах внутри страны и за границей; при расчетах с использованием банковских карт отпадает необходимость иметь при себе крупные суммы наличных денег. Банковские карты используются и при так называемых зарплатных проектах, по условиям которых работодатель, имеющий счет в банке, заключает дополнительно договор по перечислению заработной платы и иных выплат на счета физических лиц – сотрудников предприятий и организаций. Статья 136 Трудового кодекса Российской Федерации предусматривает возможность перечисления заработной платы на счета в банке, указанные работником, на условиях, предусмотренных трудовым или коллективным договором.

Необходимость правового регулирования безналичных расчетов с использованием банковских карт назрела уже давно. В настоящее время основным нормативным актом, регулирующим данную группу отношений, является «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (далее – По-

ложение). Согласно Положению, банковские карты являются видом платежных карт как инструмента безналичных расчетов. Определение понятия «банковская карта» настоящее Положение не дает, называя только виды банковских карт (расчетная, кредитная, предоплаченная) и дифференцируя их, исходя из объема прав, предоставленных владельцу такой карты. Тем не менее существует, на наш взгляд, необходимость в четком определении понятия банковской карты, договора о выдаче банковской карты и порядка расчетов с использованием банковских карт.

Банковскую карту можно определить как документ, выдаваемый кредитной организацией в подтверждение размещения на банковском счете денежных средств в указанной в договоре валюте, на основании которого держатель карты получает возможность неоднократно снимать со счета наличные денежные средства и (или) осуществлять оплату услуг, товаров, работ. Банковские карты называют также *платежными* [2, с. 430]. Ответ на вопрос, является ли банковская карта документом, содержится в федеральном законе от 29.12.1994 г. № 77-ФЗ: «...документ — материальный носитель с зафиксированной на нем в любой форме информации в виде текста, звукозаписи, изображения и (или) их сочетания, который имеет реквизиты, позволяющие его идентифицировать, и предназначен для передачи во времени и пространстве в целях общественного использования и хранения» [3, с. 15].

В то же время банковскую карту можно рассматривать как средство доступа к счету (средство управления счетом), наряду с другими техническими устройствами, которыми могут быть, например, системы удаленного управления банковскими счетами, по телефону или компьютеру, а также с использованием сети Интернет.

Отношения сторон (держателя банковской карты; лица, заключившего договор с банком; банка-эмитента) находят отражение в договоре. Клиент совершает операции с использованием расчетных и кредитных карт по банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт. В связи с этим использование счетов по учету вкладов для отражения операций с использованием платежных карт, в том числе при их осуществлении через банкомат, минуя банковские счета, открытые на основании договора банковского счета, не допускается [1, с. 15]. То есть счет, открываемый для учета денежных средств, хранящихся на банковской карте, — это именно банковский счет, а не банковский вклад. Тем не менее эти денежные средства подпадают под действие федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [6, с. 23]. Так, ст. 2 данного закона предусматривает, что вклад — это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или *договора банковского счета*, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

Договор, разработанный на основании «Положения об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» и применяемый в конкретном банке, в основном содержит ссылки на Правила и Тарифы, разработанные самими банками. Такие договоры зачастую предусматривают основания освобождения (ограничения) ответственности банков.

В силу ст. 401 Гражданского кодекса Российской Федерации ответственность банков как субъектов предпринимательской деятельности по общему правилу наступает на началах риска: «Если иное не предусмотрено законом или договором, лицо, не исполнившее или ненадлежащим образом исполнившее обязательство при осуществлении предпринимательской деятельности, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. К таким обстоятельствам не относятся, в частности, нарушение обязанностей со стороны контрагентов должника, отсутствие на рынке нужных для исполнения товаров, отсутствие у должника необходимых денежных средств».

Так, один из крупных банков Российской Федерации включает в договор по перечислению заработной платы и иных выплат на счета физических лиц — сотрудников предприятий и организаций — условие освобождения от ответственности за «задержку зачисления денежных средств на счета держателей, произошедшую не по вине банка, в том числе если такое исполнение задерживается по вине сторонних банков, расчетных центров и иных учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты...». По нашему мнению, такое условие в договоре противоречит положениям ст. 401 ГК РФ и нарушает положения ст. 849 ГК РФ, в соответствии с которой банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

Еще одной проблемой является отсутствие каких-либо гарантий для клиента — держателя карты при технических сбоях и ошибках, связанных с работой банкоматов и процессинговых центров (компаний), осуществляющих обеспечение технологического и информационного взаимодействия участников операций с банковскими картами. Действующее российское законодательство не дает легального определения понятия «процессинговая компания». Данное обстоятельство имеет большое теоретическое и практическое значение, так как отсутствие устойчивого правового определения какого-либо участника тех или иных предпринимательских отношений затрудняет правильное применение к данному субъекту правоотношений норм российского законодательства, в первую очередь норм законодательства о налогах и сборах. В качестве процессинговой компании (головной компании международной платежной системы) может выступать юридическое лицо — как являющееся налоговым резидентом РФ, так и не являющееся им.

Проблемные ситуации у владельцев банковских карт возникают при ошибочном (например, повторном) списании денежных средств со

счета клиента; при ошибке терминала (банкомата), когда при отсутствии денежных купюр в банкомате операция совершается как расходная, клиенту выдается чек, но не выдаются деньги; наконец, просто в случае, когда банкоматы не работают (как это бывает в выходные и праздничные дни). Клиенты — держатели карт испытывают массу негативных эмоций и не могут, как правило, быстро получить или вернуть свои деньги. При этом зачастую банки не устанавливают в договорах сроков возврата ошибочно списанных денежных средств, штрафные санкции для банка договором не предусматриваются, проценты за пользование денежными средствами не выплачиваются. Конечно, клиент может заявить требование к банку в судебном порядке, в том числе и по взысканию процентов за пользование денежными средствами в порядке, предусмотренном ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации. Однако судебное разбирательство может быть весьма затяжным во времени. Полагаем, что при такой ситуации права держателей карт недостаточно защищены и есть необходимость упорядочения взаимоотношений сторон. На наш взгляд, речь может идти о введении ответственности для банков в виде штрафа (законной неустойки), предусмотренной подзаконным актом.

Безусловно, законодательство, регулирующее расчеты банковскими картами, требует дальнейшего совершенствования и в части законодательного закрепления обязанностей сторон в договоре, заключаемом при выпуске (эмиссии) банковских карт. Однако высказываемое в литературе предложение о том, что «целесообразно определить законодательно, что безналичные расчеты с использованием банковских карт являются самостоятельной формой безналичных расчетов» [7, с. 2], на наш взгляд, не имеет под собой оснований.

Действительно, ст. 5 федерального закона «О банках и банковской деятельности» не называет операции с использованием банковских карт в числе банковских операций. На наш взгляд, этого и не нужно делать. Как не указаны в числе банковских операции, к примеру, расчеты чеками, поскольку это форма безналичных расчетов. Банковские карты законодатель называет «инструментом безналичных расчетов», то есть по сути дела, *способом* безналичных расчетов.

Представляется, что для урегулирования отношений с потребителями банковских услуг с использованием банковских карт Центральному банку Российской Федерации следовало бы разработать и принять отдельный нормативный акт. Основной целью такого акта должно стать обеспечение защиты прав потребителей электронных банковских услуг, в том числе и с использованием банковских карт, а также определение пределов и размеров ответственности участников данных правоотношений за различные нарушения гражданского (банковского), административного и налогового законодательства.

Список литературы

1. Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт: утв. ЦБ РФ 24.12.2004 г. №266-П. В ред. от 23.09.2008 г. // Вестник Банка России. 2005. №17.

2. *Кредитные организации в России: правовой аспект* / отв. ред. Е. А. Павлодский. М., 2006.

3. *Об обязательном экземпляре документов*: федеральный закон от 29.12.1994 г. №77-ФЗ в ред. от 23.07.2008 г. // Собрание законодательства РФ. 1995. №1. Ст. 1.

4. *Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации*: утв. ЦБ РФ 03.10.2002 г. №2-П. В ред. от 22.01.2008 г. // Вестник Банка России. 2002. №74.

5. *Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации*: утв. ЦБ РФ 01.04.2003 г. №222-П // Вестник Банка России. 2003. №24.

6. *О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации*: федеральный закон от 23.12.2003 г. №177-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2003. №52, ч. 1. Ст. 5029.

7. *Сергеева Э.В.* Банковские карты в системе безналичных расчетов: правовой аспект // Банковское право. 2008. №3.

Об авторе

М.Г. Ерохина — канд. юр. наук, ст. препод.; РГУ им. И. Канта; e-mail: egmarina@rambler.ru

Author

Dr. M. Erokhina — Assistant Professor, IKSUR; e-mail: egmarina@rambler.ru