

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Прохоренков И.В.

*Прохоренков Иван Владимирович - бакалавр,
юридический факультет,
Санкт-Петербургский государственный университет, г. Санкт-Петербург*

Аннотация: *в столь стремительно развивающемся мире также стремительно развивается и гражданский оборот, который на данный момент уже просто невозможен без соответствующих электронных средств платежа. Одним из таких средств являются платежные карты. Оплата товаров и услуг через интернет, онлайн-банки и мобильные переводы, развитие платежных сервисов, интегрированных в телефон, все это непосредственно связано с платежными картами, а, следовательно, правовое регулирование данного способа платежа также нуждается в постоянном совершенствовании и развитии.*

В данной работе я постараюсь рассмотреть то, как развивалось и менялось правовое положение банковских карт, как регулируются расчетные операции, осуществляемые с использованием платежных карт, и постараюсь выявить проблемы, связанные с организацией расчетов с помощью платежных карт, с которыми можно столкнуться на сегодняшний день.

Ключевые слова: *банковская карта, платежная карта, электронное средство платежа, предоплаченная карта, платежные инструменты, электронные денежные средства, национальная платежная система.*

Платежные карты являются неотъемлемой частью нашей повседневной жизни. Мы получаем на них стипендию или зарплату, расплачиваемся ими в кафе или магазине, некоторые даже позволяют нам бесплатно летать на самолете или экономить на бензине. Однако мы редко задумываемся над тем, как законодатель понимает и регулирует данный институт.

Ранее, на протяжении длительного времени, законодательство и Центральный Банк РФ определяли банковские платежные карты лишь как инструмент безналичных расчетов для осуществления операций с денежными средствами, находящимися у эмитента. На данный момент, согласно Федеральному закону от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Закон об НПС) и положению Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (ред. от 10.08.2012) (далее - Положение № 266-П), платежные карты определяются как электронная система платежа. Данное нововведение открывает возможность совершения операций не только с безналичными, но и с электронными денежными средствами (ЭДС), к примеру, при операциях без открытия банковского счета. Нововведение настолько существенное, что пришлось даже изменить название положения № 266-П, до 2012 года оно называлось «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт». На данный момент термин «банковская карта» [1] все еще встречается в законодательстве, однако теперь он является синонимом термина «платежная карта». Таким образом, в законодательстве происходит изменение сущностного понимания данного института, что позволяет ему развиваться в новом ключе.

Специфика технологий, с помощью которых осуществляются расчетные операции, и особый порядок документооборота, позволяют выделить расчеты с использованием платежных карт в отдельную форму безналичных расчетов. Хотя данный взгляд является не самым популярным, в его подтверждения можно привести позицию Банка России. ЦБ РФ прямо указывает на необходимость учитывать специальные требования, закрепленные в Положении № 266-П, при осуществлении переводов денежных средств при помощи платежных карт, что также подтверждает их специфичную правовую природу. Еще одним показателем отличия платежных карт от иных способов платежей является закрепленная в правилах Банка России возможность получения денежных средств до их зачисления на счет банка исполняющего распоряжение держателя карты, с последующим возмещением от банка-эмитента. Мы сталкиваемся с данной процедурой каждый раз, когда снимаем деньги в банкомате не нашего банка.

Также Закон об НПС, определяя платежные карты как электронные средства платежа, обеспечивает максимальную информированность потребителя о предоставляемой ему услуге. В частности, в ст. 9 Закона об НПС указано следующее: «Использование электронных средств платежа осуществляется на основании договора об использовании электронного средства платежа, заключенного оператором по переводу денежных средств с клиентом, а также договоров, заключенных между операторами по переводу денежных средств». Там же устанавливаются определенные требования к содержанию указанного выше договора, которые ранее в законе не содержались [2]. Теперь у ряда важных нормативных правил появился публично-правовой характер, например, появилось правило об обязательном уведомлении держателя о совершаемых с использованием платежной карты операциях.

Данный аспект существенно повышает не только безопасность использования такого средства платежа, но и информированность потребителя, тем самым ограждая его от возможного некачественного предоставления данного вида банковских услуг.

Согласно п. 1.5 Положения № 266-П есть несколько видов банковских карт: расчетные (дебетовые) карты, кредитные карты и предоплаченные карты. Квалифицирующим признаком является источник покрытия совершаемых операций: денежные средства клиента, находящиеся на его банковском счету, в случае с расчетными (дебетовыми) картами, денежные средства предоставленные клиенту по кредитному договору, в случае с кредитными картами и электронные денежные средства для предоплаченных карт.

Наименьшие проблемы возникают при совершении расчетов с помощью дебетовых и кредитных карт. Данные виды платежных карт в целом очень похожи по своей природе, однако кредитные карты обладают определенной спецификой. К примеру, кредитный договор может предусматривать, что расчетные операции с использованием платежных карт осуществляются без открытия специального счета. В таком случае денежные средства Федеральному закону от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее - Закон о страховании вкладов) Закону о страховании вкладов, что повышает риск их утраты, к примеру, в случае отзыва лицензии у кредитной организации Банком России.

Предоплаченные карты достаточно сильно отличаются от двух других видов платежных карт. Согласно Положению № 266-П не допускается использование предоплаченной карты в иных целях, кроме как для перевода электронных денежных средств. В это же время Закон об НПС рассматривает переводы ЭДС как самостоятельную форму безналичных расчетов. При этом, до появления в 2012 году новой редакции Положения № 266-П Банк России выпустил разъяснение в котором указывалось, что в ряде случаев использование предоплаченных карт не регулируется положениями Закона об НПС, устанавливающими особенности совершения переводов электронных денежных средств. В том числе устанавливалась возможность использования предоплаченных карт при переводе денежных средств без открытия банковского счета, осуществляемом кредитной организацией в сумме и в адрес получателя средств, которые указывались клиентом при предоставлении денежных средств [3].

В России довольно популярны виртуальные предоплаченные карты, такие как MasterCard Virtual, QIWI Visa. Они достаточно функциональны, просты в использовании, в частности при покупках в интернете. Простой обыватель при эксплуатации предоплаченной или, например, дебетовой карты существенной разницы не ощущает. У нее также как и у любой другой карты, имеются все реквизиты, номер, код CVV2, существует возможность оплаты с помощью чипа NFC (Near Field Communication («связь ближнего действия»). Разница между данными платежными картами заключается в форме безналичного платежа, а также правилах предоставления и использования электронной системы платежа для перевода денежных средств. Стоит отметить, что наше законодательство не распространяет те же стандарты защиты прав потребителей на предоплаченные карты. Вдобавок, на данный вид карт не распространяются требования Закона о страховании вкладов. Помимо всего прочего, в случае банкротства банка-эмитента данные денежные требования включаются в третью очередь реестра требований кредитора, а не в первую, как в случае с дебетовыми и кредитными картами. Поэтому, по моему мнению, использовать предоплаченные карты в повседневной жизни, без учета вышесказанных обстоятельств, довольно рискованно.

Еще одним ключевым моментом в осуществлении операций с помощью банковской карты является участие международной платежной системы (далее - МПС). Существуют четыре наиболее распространенные международные платежные системы — Visa International, MasterCard, Dinners club International, American Express. Каждая МПС имеет определенный регламент и играет существенную роль в эмиссии банковских карт, что непосредственно отражается и на потребителях. К примеру, на протяжении уже многих лет Visa и MasterCard придерживаются положения о том, что транзакция не может быть оспорена, если операция производилась с использованием ПИН-кода. Данные особенности регулирования и системы взаимодействия клиент - банк, банк - МПС порой приобретают очень печальные последствия для держателей карт в случае незаконных операций. Указанный тезис подтверждается обширной судебной практикой, которая, к сожалению, оказывается не на стороне клиента [4].

Существуют также определенные проблемы, вызванные большим количеством нормативно-правовых актов разной юридической силы. Противоречия в данных актах порой приводят к существенным затруднениям по совершению расчетных операций на практике. Например, в п.1.8 Положения № 266-П указано, что физические лица могут погашать кредит, предоставленный для расчетов по операциям с использованием платежных карт, путем внесения наличных средств через банкомат. Однако в ином положении Банка России указано, что распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица, передаваемое с использованием ЭСП, должно содержать информацию, позволяющую установить плательщика, получателя средств, сумму перевода и

назначение платежа. Однако на практике требование об идентификации плательщика не выполняются при зачислении денежных средств на карточные счета клиентов банка через банкоматы с функцией cash-in [5].

Подводя итоги можно сделать вывод о том, что данная сфера отношений за последнее время претерпела ряд важных изменений. Операции стали сложнее, технологии постоянно развиваются, открывая все новые и новые возможности. Однако современное законодательство еще не сформировало четкую позицию по данному вопросу, а с учетом популяризации данной формы безналичных платежей, оставаться в пределах правового поля и осуществлять надлежащее регулирование становится все сложнее.

Список литературы

1. Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (ред. от 15.11.2011).
2. Письмо Банка России от 22.11.2010 № 154-Т «О рекомендациях по раскрытию информации об основных условиях использования банковской карты и о порядке урегулирования конфликтных ситуаций, связанных с её использованием». // Вестник Банка России, 2010. № 64.
3. *Достов В.Л., Шуст П.М.* Предоплаченные карты: дилеммы регулирования и особенности функционала // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке, 2012. № 5. С. 31-42.
4. Апелляционное Определение Санкт-Петербургского городского суда № 33-14421/2015.
5. *Вронская Л.* Переводы при безналичных расчетах: кратко о новшествах // Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии, 2012. № 8. С. 3-10.
6. *Посадская М.* Новые правила перевода денежных средств // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке, 2012. № 4. С. 8-20.
7. *Шамраева А.В.* Законодательство о национальной платежной системе и его влияние на развитие платежных инноваций // Банковское право, 2011. № 5. С. 13-20.
8. Коммерческое (предпринимательское) право: учебник: в 2 т. / под ред. В.Ф. Попондопуло. 5-е изд., М.: Проспект, 2016. 640 с.
9. Общие принципы оказания услуг по международным переводам денежных средств // Платежные и расчетные системы. Международный опыт: Вып. 10 / Центральный банк Российской Федерации. М.: Полиграф Сервис, 2008.