

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование кафедры)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

гражданско-правовой

(направленность (профиль)/специализация)

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Правовое регулирование расчетов с использованием банковских карт»

Студент

А.О. Фарманян

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Н.Л. Соломеник

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой канд. юрид. наук, доцент, А.Н. Федорова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

«    » 20      г.

Тольятти 2019

## Аннотация

В настоящее время сфера банковских пластиковых карт в России продолжает свое активное развитие. Среди населения страны широко распространены безналичные платежи, лидирующие позиции среди которых занимают операции с использованием пластиковых банковских карт. Поэтому особую актуальность приобретает изучение правоотношений, складывающихся при расчетах с использованием банковских карт, юридической квалификации договоров, опосредующих данные правоотношения.

Целью работы является анализ особенностей и проблем правового регулирования расчетов с использованием банковских карт. Из цели работы исходят ее задачи:

- проанализировать историю зарождения, развития и современное состояние института расчетов с использованием банковских карт;
- определить понятие банковской карты в современном законодательстве РФ, выделить виды банковских карт;
- выявить и рассмотреть отдельные проблемы и перспективы правового регулирования расчетов с использованием банковских карт;
- определить понятие и выделить виды безналичных расчетов, а также определить место операций с БК в данной системе;
- выделить и проанализировать виды договоров и операций, связанных с использованием банковских карт;

Исходя из поставленных задач, структура квалификационной работы состоит из двух глав шести параграфов, заключения и списка используемых источников.

Объем выпускной квалификационной работы составляет 54 страницы.

## Содержание

Введение.....	4
1. Понятие и современное состояние института расчетов с использованием банковских карт.....	7
1.1 Исторический анализ института расчетов с использованием банковских карт.....	7
1.2 Понятие и виды банковских карт по современному законодательству России.....	9
1.3 Отдельные проблемы и перспективы правового регулирования расчетов с использованием банковских карт.....	13
2. Расчеты с использованием банковских карт в системе безналичных расчетов.....	20
2.1 Виды договоров, связанных с использованием банковских карт....	20
2.2 Виды операций с использованием платежных банковских карт.....	38
Заключение.....	46
Список используемой литературы.....	48

## Введение

На сегодняшний день в России банковские карты (далее - БК) выполняют свою основную функцию инструмента безналичных расчетов. Большинство населения рассматривает карту в качестве платежного средства, для большинства людей банкомат стал современной кассой при получении зарплаты.

С начала 2000-х зафиксирован резкий рост количества выпущенных в оборот пластиковых банковских карт. Если в 2002 году их насчитывалось 13,7 млн. единиц, то в 2009 – уже 118 млн., а в 2014 – 218 млн. В соответствии со статистическими данными Центробанка РФ, количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, в настоящее время составляет более 270 млн. единиц<sup>1</sup>. Развитие оборота пластиковых банковских карт привело к повышению числа преступлений в данной сфере. Международная компания Fico в проведенном исследовании отметила, что в России с начала 2006 года ущерб от хищений денежных средств вследствие мошенничества с пластиковыми банковскими картами увеличился в 7 раз и к 2018 году составлял более 91 млн. евро<sup>2</sup>.

В настоящее время сфера банковских пластиковых карт в России продолжает свое активное развитие. Среди населения страны широко распространены безналичные платежи, лидирующие позиции среди которых занимают операции с использованием пластиковых банковских карт.

Банковская карта, являясь современным безналичным платежным инструментом, дает владельцу использовать его для безналичных расчетов, в том числе и через Интернет, а также для снятия наличных или пополнения счета через банкомат. Кроме снятия денежных средств и пополнения счета через банкомат с пластиковыми банковскими картами можно совершать огромное количество других операций, например, переводить денежные

---

<sup>1</sup> Статистический бюллетень Банка России за 2002, 2009, 2014, 2018 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/publ/bbs/>

<sup>2</sup> Evolution of card fraud in Europe // Компания Fico. – 2018. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.fico.com/landing/fraudeurope/Evolution\\_Europe.html](http://www.fico.com/landing/fraudeurope/Evolution_Europe.html)

средства, оплачивать различные услуги и штрафы, кредиты и даже коммунальные платежи. По данным Центробанка РФ ежегодно количество банковских карт, эмитируемых кредитными организациями, увеличивается примерно на 120 тысяч единиц. Пластиковыми банковскими картами пользуется большая часть граждан России: для получения стипендий, заработной платы, пособий, пенсий и т.д.

Таким образом, объектом исследования настоящей работы является правовое положение банковских карт. Предмет исследования - правовое регулирование расчетов с использованием банковских карт.

Целью работы является анализ особенностей и проблем правового регулирования расчетов с использованием банковских карт. Из цели работы исходят ее задачи:

- проанализировать историю зарождения, развития и современное состояние института расчетов с использованием банковских карт;
- рассмотреть вопросы эволюции платежных сервисов;
- определить понятие банковской карты в современном законодательстве РФ;
- выделить виды банковских карт и проанализировать их особенности;
- выявить и рассмотреть отдельные проблемы и перспективы правового регулирования расчетов с использованием БК;
- выделить и проанализировать виды договоров, связанных с использованием банковских карт;
- выделить виды операций с использованием платежных банковских карт.

Исходя из поставленных задач, структура квалификационной работы состоит из двух глав шести параграфов, заключения и списка используемых источников.

Методологической основой исследования является диалектический метод. В ходе исследования использовались обще- и частнонаучные, а также

специальные методы познания.

Источниками для написания работы, прежде всего, послужили нормативно-правовые акты, а также ряд учебных пособий и монографий различных авторов, посвященных исследуемой проблематике.

# **1. Понятие и современное состояние института расчетов с использованием банковских карт**

## **1.1 Исторический анализ института расчетов с использованием банковских карт**

До появления банковских карт к которым привыкли сегодня, применение карточек вводилось в отелях в Соединенных Штатах, в крупных универсальных магазинах и нефтяными компаниями. Первые такие карты появились еще на рубеже 20 века. Целью внедрения таких товарных карт было отслеживание счетов клиентов и проведение учета покупок. Они позволяли применять оплату товаров с использованием рассрочки.

Уже в 1914 году появились карточки для состоятельных и обеспеченных покупателей, с помощью которых крупные торговые предприятия или сети магазинов как бы привязывали их к себе предлагая дорогостоящие товары. В 20-х годах прошлого века появляются так называемые «карты учтивости», выпускаемые нефтяными фирмами. У владельцев таких карт появляются возможности закупать горючее на любой автозаправке (бензоколонка). К 1928 году поступают в обращение карточки, на которых выбивается адрес. К началу шестидесятых годов 20 века крупными фирмами были предложены следующие услуги: 30-дневный период отсрочки по платежам, минимальная месячная плата, плата за финансовые услуги. Такие новые предложения для держателей карт дают максимальный доход банкам от транзакций с использованием карт.

При развернутой конкурентной борьбе становится необходимым для банков выпуск кредитных карт. Резкое увеличение авиационных перевозок к 1936 году приводит к тому, что одна из ведущих в этой отрасли компаний American Airlines вводит свою схему кредитования под названием Universal Air Travel Plan. Они выпустили купонные книжки против депозита клиента, в дальнейшем предложили кредитный план развить в операцию, похожую на

операцию по кредитной карте<sup>3</sup>.

Можно считать началом мирового внедрения в оборот банковских карт с 1949 года, с момента встречи крупных бизнесменов Альфреда Блумингдейла представителя семьи-основателей американских универмагов, руководителя финансовой компании Hamilton Credit Corporation Фрэнка Макнамара и юриста из этой же компании Ральфа Шнайдера. Благодаря этой встрече появляется карта Diners Club, которую аналитики многих стран считают первой широко распространенной по миру платежной картой.

В Российской Федерации всеобщее пользование пластиковыми картами начало распространяться в девяностых годах, это позволило реализовать внедренные зарплатные проекты. Сначала сотрудники, получавшие зарплату на карту, могли просто снимать наличные, далее же распространилась тенденция расплачиваться за товары и услуги безналичным расчетом.

За последние годы резко увеличивается число граждан, пользующимися банковскими услугами. Если в 2002 году их насчитывалось 13,7 млн. единиц, то в 2009 – уже 118 млн., а в 2014 – 218 млн. В соответствии со статистическими данными Центробанка РФ, количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, в настоящее время составляет более 270 млн. единиц<sup>4</sup>. К подобным банковским услугам относят операции по депозитам и банковским картам. Можно расценивать как доверие населения к такому банковскому направлению услуг повышение спроса на банковские карты<sup>5</sup>.

Следует отметить, что наши граждане более активно пользуются банковскими картами в любых житейских ситуациях, это объясняется широким спектром возможностей, предоставляемых банковскими картами. В

---

<sup>3</sup> Право и бизнес: сборник статей I ежегодной международной научно-практической конференции, приуроченной к 80-летию со дня рождения профессора В.С. Мартемьянова / М.Ю. Абрамкина, М.Г. Абрамова, А.А. Алпатов и др.; под ред. И.В. Ершовой. - М.: Юрист, 2012. – 428 с.

<sup>4</sup> Статистический бюллетень Банка России за 2002, 2009, 2014, 2018 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/publ/bbs/>

<sup>5</sup> Позднякова С.В. Интеграционные связи субъектов предпринимательства на мезоуровне / С.В. Позднякова // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. - 2016. - № 11 (103). - С. 45.



сферу обслуживания банковскими картами в последнее время вводятся такие области деятельности как медицинские услуги, страхование, услуги по телекоммуникациям, гостиничному сервису и т.д.

И такая тенденция сохраняется и развивается. Но необходимо отметить, что в регионах такого темпа развития пока нет. В столицах регионов, крупных городах и в небольших поселениях существует значительное различие по использованию карт для осуществления платежей. Такая ситуация объясняется рядом причин, среди которых и недостаточное количество в торговых либо иных компаниях терминалов, выполняющих платежи, отсутствие банкоматов, не принятие к оплате банковские карты в некоторых торговых структурах или фирмах по оказанию услуг. Нельзя отбрасывать и финансовую грамотность граждан, имеющую огромное значение для роста количества безналичного расчета. Возрастные держатели карт имеют некоторую степень опасения по разным причинам (из-за плохого овладения цифровыми технологиями, из-за разного рода мошенников). На создание мер безопасности и удобства обслуживания банковских карт банками уделяется постоянное внимание, затрачиваются не малые средства, постоянно внедряются новые программные продукты. Банками делается многое для повышения привлекательности использования банковских карт.

## **1.2 Понятие и виды банковских карт по современному законодательству России**

В любых товарно-денежных отношениях присутствует денежный эквивалент. Сегодня существует два способа осуществления оплаты: безналичный и наличный расчет. Безналичный расчет может осуществляться разными способами. В статье 862 ГК РФ закрепляются следующие способы безналичного расчета: поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо. При этом законодатель, понимая постоянно развивающийся рынок денежно-экономических отношений, оставляет данный перечень открытым,

оговаривая, что возможны расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота<sup>6</sup>.

К таким иным формам расчетов можно отнести расчеты с использованием платежных карт. Применение банковских карт при расчетах позволяет решить несколько задач: во-первых, автоматизировать расчеты, во-вторых, привлекать дополнительные денежные ресурсы на счета банка, обеспечивая им тем самым прирост дохода.

Для клиентов данный способ безналичного расчета обеспечивает быстроту оплаты и гарантию безопасности. Эти ключевые особенности банковской карты как платежной системы обеспечили ее применение при разных расчетах: получение заработной платы, пенсий, пособий, стипендий, кредитов. Однако банковская карта в современном мире перестала быть проста инструментом платежа. Ее функциональный потенциал намного больше. При помощи банковских карт онлайн, имея только выход в интернет, можно оплачивать коммунальные услуги, пополнять баланс мобильного телефона, погашать кредит. Банковские карты могут одновременно выступать как дисконтные и скидочные карты, карты рассрочки.

На территории Российской Федерации кредитные организации – эмитенты осуществляют эмиссию банковских карт, являющихся видом платежных карт как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством РФ и договором с эмитентом<sup>7</sup>.

Другими словами, кредитная организация, являющаяся резидентом РФ, и имеющая соответствующую лицензию, осуществляет выпуск банковских карт, как для физических, так и для юридических лиц, ведет базу данных

---

<sup>6</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/)

<sup>7</sup> Положение ЦБР от 24 декабря 2004 г. N 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (ред. от 14.01.2015) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12139363/>

выпущенных карточек. Кредитная организация на территории Российской Федерации может выступать распространителем карт других эмитентов. Но для этого необходимо получить специальное разрешение ЦБ РФ.

Наименование и логотип эмитента указывается на выпускаемых им карточках. При этом карты бывают кобрендинговые (то есть совместные карты банка с одной или несколькими компаниями-партнерами) или кобейджинговые (совместные карты обычно двух платежных систем). На таких картах логотипов будет больше.

По типу платежной системы выделяются карты:

- международные – международные платежные системы объединяют банки-участники разных стран — соответственно, такими картами можно расплачиваться за рубежом. Карта может быть привязана к одному или нескольким счетам в банке. Счета могут быть в рублях, долларах или евро, что особенно актуально для путешествий за границей. Существуют также кобейджинговые карты, которые объединяют, как правило, две платежные системы;

- локальные - карты, которые работают в пределах одной страны.

На территории нашего государства принято выделять карты по типу операций:

- расчетную (дебетовую) карта - электронное средство платежа для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита - суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт);

- кредитная карта используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией;

- предоплаченная карта используется для осуществления перевода электронных денежных средств.

По времени оформления различают экспресс-карты и классические.

Чтобы получать карту клиенту необходимо заключить договор с кредитной организацией. Клиенту открывается специализированный счет, к которому можно привязать несколько карт.

Каждая карта обязательно имеет магнитную полосу, содержащую информацию о банке и держателе карты. С 2015 года каждая карта помимо магнитной полосы должна содержать чип, который содержит ту же информацию. Суть его сводится к идентификации данных при использовании карты в платежных терминалах или банкоматах.

При выдаче карты клиент получает персональный пин-код, призванный обезопасить деньги клиента, содержащиеся на карте, от несанкционированного и преступного доступа.

Помимо эмитента и клиента в расчетах и денежном обороте при использовании банковских карт участвуют торговые организации и предприятия, принимающие оплату за свой продукт или услуги по картам, банки-эквайеры, процессинговые центры, а также расчетные агенты, осуществляющие взаиморасчеты между банками - членами платежной системы на основе данных, полученных из процессингового центра.

Таким образом, банковские карты прочно вошли в нашу жизнь. Их использования имеют неоспоримые плюсы:

1. Возможность совершать покупки, не выходя из дома;
2. Свободная конвертация в другую валюту, что очень удобно при поездке в другие страны;
3. Защита от утраты денег при утере карты. Карту можно заблокировать в течение нескольких минут, а после завести новую и осуществить на нее перевод денег.
4. Возможность осуществления перевода денег путем простого, а главное, беспроцентного пополнения карты.

Но, как и все в этом мире, пластиковые карты имеют и недостатки. К наиболее существенным относятся: неразвитость инфраструктуры, что не

позволяет осуществлять расчеты данным способом во всех торговых точках, такая же проблема может периодически происходить при сбоях в банковской системе или при проблемах с интернетом. Некоторые банки за определенные операции могут брать комиссию, особенно эта проблема актуальна при поездках в путешествия. Также злоумышленники научились похищать деньги и с банковских карт, поэтому в данном случае не приходится говорить о 100% защите данного средства платежа.

### **1.3 Отдельные проблемы и перспективы правового регулирования расчетов с использованием банковских карт**

Технический прогресс, за последние годы кардинально изменивший нашу жизнь, преобразовал и рынок платежных систем. Если еще 15-20 лет назад среднестатистический россиянин не мог представить, что за товар или услугу можно будет расплатиться без денег в кошельке, а с помощью «куска пластика», то сегодня таких «пластиков» примерно по 2,25 на одного держателя, или по 1,5 - на каждого россиянина. По данным Банка России, к 2015 году эмитировано почти 249 млн платежных карт. Крупнейшим эмитентом, что очевидно, является Сбербанк: на него приходится практически половина всех выпущенных платежных средств - 102 млн. Инфраструктура платежного рынка, так называемый эквайринг, также становится все более доступной: согласно информации портала «Банки.ру», на 2016 год в стране насчитывается около 1,5 млн терминалов в торговых-сервисных предприятиях и устройств банковского обслуживания<sup>8</sup>.

Главным драйвером роста электронных платежей является интернет-торговля. Как сообщает Ассоциация компаний интернет-торговли, объем электронной коммерции в Рунете за 2015 год превысил 760 млрд рублей. Максимальный рост в этом секторе у мобильных платежей: 120 млрд рублей

---

<sup>8</sup> Сизимова О.Б. Концепция платежного права и ее роль в построении модели российского банковского права / О.Б. Сизимова // Актуальные проблемы российского права. - 2016. - № 12. - С. 74 - 80.

за первое полугодие 2015 года. Согласно информации PayOnline, за прошедший год почти 40% онлайн-покупателей совершали покупки с мобильных телефонов. Оператор сотовой связи сегодня — это уже практически платежная система с очевидными преимуществами: телефон всегда рядом, приложения работают быстрее, функционал шире<sup>9</sup>.

Помимо интернет-ритейла, мобильные технологии набирают популярность в торгово-обслуживающих точках. Так, по оценкам популярной кофейни Starbucks, каждый шестой платеж происходит посредством телефона. В России дальнейшие перспективы этого рынка очевидны: исходя из опроса социологической маркетинговой компании Nielsen, 98% россиян имеют мобильные телефоны, Россия по данному критерию находится на 2-м месте в мире.

В последнее время технический прогресс сильно затронул сферу платежных систем, вывел на рынок новые услуги и продукты для платежных инструментов. Характерная особенность этих инноваций — использование клиентами разнообразных способов, электронных средств для проведения денежных средств (платежей, переводов) через предоставленные услуги одного оператора. Специалисты считают новейшие способы, которые используют физические лица для оплаты услуг и товаров прибегая к различным платежным инструментам и физическим устройствам, своего рода вершиной инновационных финансовых услуг<sup>10</sup>.

К такому можно отнести оказание платежных услуг, выполняемых с помощью мобильных средств связи. Современные мобильные устройства (смартфоны, планшеты, ноутбуки) практически не имеют существенных различий в своих функциональных возможностях, они не только обеспечивают доступ к глобальным сетям, но и широко применяются при осуществлении электронных платежей. Аналитики относят мобильные средства платежей к самому перспективному направлению развития

---

<sup>9</sup> Там же.

<sup>10</sup> Иванов В.Ю. Некоторые правовые аспекты использования в платежах «мобильных кошельков» / В.Ю. Иванов // Юрист. - 2015. - № 11. - С. 9 - 14.

интернет-банкинга, поскольку в ближайшее время произойдет интеграция интернет и мобильных платежей в следствии идентичности возможностей компьютеров и смартфонов.

В России развитие мобильных платежных услуг для кредитных организаций, для операторов мобильной связи началось приблизительно с 2005 года<sup>11</sup>. В качестве правовой основы всем разновидностям электронных платежей, включая способ с использованием мобильных средств, стал Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 года (ниже в тексте - Закон о НПС).

Прошедшее после этого время показало, что принятие данного федерального акта позволило применить достаточно жизнеспособную юридическую схему платежей, которая требовала обязательного привлечения кредитной организации. При соответствующим договоре между оператором мобильной связи и оператором ЭДС (электронные денежные средства) счета абонентов связи практически рассматриваются в качестве электронных кошельков либо в качестве виртуальных счетов, используемых для зачисления или списания денежных средств. Клиент (абонент), имея средства на мобильном счете телефона, легально распоряжается ими, может переводить их, если оператор электронных денежных средств (ЭДС) предоставил ему предоплаченную банковскую карту или электронный кошелек виртуального либо физического вида.

На основании закона о НПС (национальная платежная система) проведение платежей с использованием мобильных средств со счета у оператора связи (лицевой счет абонента) обеспечена легальность объединения счета мобильного телефона и электронного кошелька как единое целое.

Предмет подобных правовых отношений (статья 13 часть 4 Закон о НПС) – есть услуга, оказанная в виде передачи распоряжения физического

---

<sup>11</sup> Иванов В.Ю. Юридические аспекты и правовая природа мобильного банкинга операторов сотовой связи / В.Ю. Иванов // Банковское право. - 2016. - № 5. - С. 7 - 11.

лица оператору сотовой связи об увеличении ЭДС. Поскольку сам оператор связи не выполняет платежные услуги, он обращается к оператору ЭДС для пополнения счета абонента, т.е. выполняет роль посредника. С точки зрения закона такие услуги предоставляются кредитными организациями на основании заключенного договора.

Используя такое юридическое обоснование, операторы связи на возмездных условиях участвуют в осуществлении платежных переводов ЭДС своих абонентов (клиентов), хотя и не обладают статусом кредитных организаций, банковских платежных агентов. Подобные операции другим субъектам бизнеса исполнять запрещено, помимо провайдеров, предоставляющих доступ в глобальные сети (интернет). Этим правом они обладают, начиная с марта месяца 2015 года.

Однако названные субъекты обладают перечнем полномочий по предоставлению платежных услуг только в рамках Закона о НПС, т.е. имеют право проводить операции на увеличение электронных денежных средств за счет средств клиента в качестве аванса по предоставляемым услугам. В следствие чего, оператор связи может обеспечивать своим клиентам платежные электронные услуги (перевод ЭДС) только тогда, когда будет обладать статусом кредитной организации или банковского платежного агента.

Клиент оператора связи получает именно от него сведения об операторе ЭДС и по виду платежного электронного средства, как тестовое сообщение на мобильное средство связи. В качестве такого же сообщения клиент может получать информацию о состоянии виртуального электронного кошелька, который предоставил оператор ЭДС.

На основании действующего закона определен порядок и правила информационно-технологического взаимодействия оператора сотовой связи и кредитной организации (оператор электронных денежных средств) для обеспечения операций по переводу электронных денежных средств. Поэтому названный выше способ, обеспечивающий получение виртуального



электронного средства платежа (ЭСП) от кредитной организации вполне легален и законен, поскольку оператор связи только передает сведения об электронном средстве платежа, а не его само.

Заслуживает внимание то, как действительно происходит заключение соглашений по предоставлению мобильных платежных услуг между клиентами и операторами связи совместно с операторами электронных денежных средств. Законом не ограничиваются возможности дистанционно заключать клиентам договора, как одно из достоинств мобильных операций.

Когда клиент показывает своими действиями желание вступить в правовые отношения с оператором связи, получая от него мобильные платежные услуги, тем самым он практически заключается договор по переводу финансовых средств в качестве аванса за предоставляемые услуги сотовым оператором. В то же время такое соглашение становится договором с кредитной организацией, предоставляющей электронные средства платежей по перечислению на основании статьи 7 части 1 закона о национальной платежной системы.

Но что бы заключать подобного рода договоренности с клиентом у оператора связи должны быть в наличие договорные соглашения с оператором электронных денежных средств (закон о национальной платежной системы статья 13 части 1 и 3), без которых оператор связи не обладает правом заключать договоренности с клиентами о проведении расчетных платежных операций (оплата товаров и услуг) из авансированных денежных средств за пользование услугами сотовой связи.

После принятия закона о национальной платежной системы Банк России выступил против установленного способа расчета, когда внесенные физическими лицами авансовые суммы средств за используемые мобильные услуги связи вносятся за покупки поставщикам товаров и услуг при условии, что расчетные операции выполняют субъекты, не относящиеся к кредитным

организациям<sup>12</sup>.

Банком России была доказана неправомерность (в отношении операторов связи) прямых переводов по оплате товаров и услуг со счетов мобильных средств без участия кредитной организации, исключение составляют оплаты услуг мобильной связи. Агентство «Прайм» в начале 2013 года провело опрос в трех крупнейших операторах связи – Мегафон, МТС, Билайн. Все они подтвердили использование услуг банков в своей деятельности<sup>13</sup>.

Необходимо подчеркнуть, что практически имеются не совсем понятные те положения в законе о НПС и как их следует использовать, которые имеют признаки гибридизации средств. Например, достаточно сложно найти какое будет в тех или иных случаях электронное средство платежа.

К инновационным платежным технологиям относят способы платежей, объединивших в единое целое функциональные возможности мобильных средств связи и банковских карт, они предоставляют клиентам удобные и высокоскоростные возможности проведения платежных операций – это бесконтактная технология платежей.

Уверенными темпами идет развитие и освоение рынка технологиями беспроводной связи небольшого радиуса охвата - Near Field Communication (NFC). Основное ее достоинство – это удобство проведения оплаты товаров и услуг мобильными средствами связи в пунктах бесконтактного высокочастотного контроля платежей. Самые крупные сотовые компании вели совместную работу по созданию единого формата данной технологии для мобильных телефонов<sup>14</sup>.

Применение такой технологии в телефонах с функцией NFC осуществляет проведение платежей при приближении телефона примерно на

---

<sup>12</sup> Информация Банка России от 28.02.2013 «О применении отдельных положений Федерального закона «О национальной платежной системе» // Вестник Банка России. - 2013. - № 15. - С.22.

<sup>13</sup> Публичные oferty на предоставление платежных услуг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://digit.ru/business/20130312/399694584.html>

<sup>14</sup> Единый формат использования технологии NFC в сотовых телефонах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://moscow.megafon.ru/services/content/ks/ks.html>

10 см к платежному терминалу. В телефоне имеется микросхема с программой данной технологии, осуществляющей бесконтактное соединение со считывателем, находящимся в банкоматах или терминалах. Скорость проведения платежа с такой технологией намного выше нежели с применением банковских карт и тем более выше, чем оплата наличностью, поскольку информация по платежу вносится автоматически.

Технология Google Wallet позволяет проводить платежные операции, поднеся мобильной телефон с функцией NFC к терминалам MasterCard PayPass. Эта технология позволяет использовать таким же способом обычные смартфоны без поддерживающей функции NFC, но тогда клиент должен иметь NFC-модули в форме платежного стикера, прикрепленного на смартфон.

И все же, при квалификации названной технологии в качестве элемента ЭСП опираясь на Закон о НПС, только кредитным организациям и банковским платежным агентам, действующим на договорных основах с кредитными организациями, предоставлено право оказывать платежные услуги. Но функции NFC производителями смартфонов встроены в них в качестве аппаратно- программных средств.

Итак, следует более широко рассматривать приведенные законом о НПС определения электронных средств платежей, учитывать законные права производителей и разработчиков инноваций. В случаях, когда NFC-устройство обладатели смартфонов получают от операторов электронных денежных средств (мобильный кошелек) либо от банковских агентов (Закон о НПС ст. 9 ч. 1), тогда оно относится к элементу электронного платежного средства. В противном случае модуль NFC совместно со смартфоном рассматривается в качестве средства доступа к электронному мобильному кошельку, т.е. как доступ к электронным средствам платежей.

Итак, использование новых технологий ставит перед юридической наукой вопросы о том, требуют ли складывающиеся отношения правового регулирования, возможно ли применение существующих «традиционных»

норм права, может ли право реально воздействовать на эти отношения. При положительном ответе на эти вопросы законодателю следует проводить активную работу по разработке адекватного понятийного аппарата, без которого правоприменение не может быть качественным и единообразным.

## **2. Расчеты с использованием банковских карт в системе безналичных расчетов**

### **2.1 Виды договоров, связанных с использованием банковских карт**

Изучая законодательство важно отметить, что взаимодействуют платежные системы по двум направлениям – вертикальному и горизонтальному.

Выстраивание вертикальных связей платежной системы основывается на правовых взаимодействиях элементов этой системы, а самым «верхним» из них будет Банк России. Законодательство предопределяет такую структуру связей.

Е.Г. Хоменко считает, что российскую платежную систему представляют три уровня: самый верхний уровень принадлежит Банку России; второй уровень принадлежит всем субъектам, имеющим право оказывать платежные услуги (банковские агенты, операторы перевода финансов, почта России и др.); в нижний уровень (третий) входят субъекты сопричастные по своей деятельности к организациям, которые исполняют платежные услуги для всех нуждающимся в них лицам, т.е. инфраструктура национальной платежной системы<sup>15</sup>.

Горизонтальное направление взаимосвязей элементов выстраивается на основе правовых актов – договорные отношения, которые относятся к добровольным договорным отношениям.

Договором определяются взаимные обязательства и действия между элементами платежной системы, между их соучастниками и клиентами, а всестороннее рассмотрение их совместных связей позволило отметить такие виды горизонтальных взаимодействий:

1. Взаимодействие платежных систем. Такое взаимодействие выстраивается на основе российского законодательства о платежной системе

---

<sup>15</sup> Хоменко Е.Г. Правовые формы взаимодействия в национальной платежной системе России / Е.Г. Хоменко // Право и экономика. - 2016. - № 7. - С. 43.

(статья 15). Договорные отношения по взаимным обязательствам заключают операторы платежной системы, а правилами этой системы определяется их порядок. Рассмотрение правового акта по статье 15 (Закон о российской платежной системе) необходимо объединять со статьей 20 этого же закона, поскольку часть 1 оговаривает, что правила платежной системы определяют список платежных систем и порядок, по которому выстраиваются взаимодействия между платежными системами, называемое межсистемным взаимодействием.

Такое межсистемное взаимодействие было заключено между национальной системой платежных карт НСПК и платежными системами Visa и MasterCard; Россия и Вьетнам на бизнес форуме в 2015 году подписали меморандум между НСПК и BanknetVN, по которому предопределяется проведение банковских операций с помощью банкоматов и POS-терминалов на территориях России и Вьетнама и переводы физических лиц обоих государств<sup>16</sup>.

2. Комплексом договоров определяется сотрудничество участников внутри платежной системы. Одним из фундаментальных является договор между платежной системой и организацией, входящей в платежную систему как один из ее участников. К правилам платежной системы относят договора, но на платежную систему Банка России это не распространяется. Что бы стать участником платежной системы организация должна принять правила в полном объеме.

Операторы платежных систем могут заключать договора о сотрудничестве участников платежных систем, в этом случае формируется центральный платежный клиринговый контрагент и (или) расчетный центр другой платежной системы, действия которого определяются этой платежной системой.

Правила платежной системы и заключенные договора координируют

---

<sup>16</sup> НСПК будет сотрудничать с вьетнамской платежной системой [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://news.invest.kz/96589507-nspk-budet-sotrudnichat-s-vetnamskoy-platezhnoy-sistemoy>

взаимодействия прямых и косвенных участников платежной системы.

3. Воплощение третьего вида горизонтальных взаимодействий происходит и внутри отдельной платежной системы, и как межсистемное сотрудничество.

Для доступности и удобства предоставления своих услуг клиентам, для обеспечения своей деятельности и сотрудничества участники платежных систем используют созданную инфраструктуру.

В составе инфраструктуры, создающей эффективное и качественное предоставление комплекса платежных услуг, имеются расчетные и операционные центры, платежные клиринговые центры, относящиеся к операторам платежных услуг.

На основании договорных обязательств выстраивается в инфраструктуре сотрудничество участников национальной платежной системы. У операционного центра для осуществления своих функций должны быть заключены договора с оператором платежной системы, со всеми участниками платежной системы, с расчетным центром и клиринговым платежным центром. Соответственные договорные обязательства заключаются и у других организаций инфраструктуры – у платежного клирингового центра, у расчетного центра.

Во взаимодействии инфраструктурных организаций отдельный статус принадлежит Банку России, который выступает оператором услуг платежной инфраструктуры и данный статус определен законодательством (статья 16 Закон о национальной платежной системы). Также Банку России предоставляются права исполнять деятельность в качестве операционного, расчетного, платежного клирингового центров, т.е. Банку России предоставлено право совмещение деятельности оператора услуг платежной инфраструктуры и оператора платежной системы.

Подобный статус Банка России, предоставленный законодательством, дает ему возможность и исполнять услугу перевода финансов, и обеспечить её выполнение через функции инфраструктурного механизма платежной

системы, не прибегая к услугам иных систем. Финансовые, технические возможности, которыми располагает Банк России ставит его вне конкуренции на рынке услуг банковского сектора.

В секторе инфраструктурного взаимодействия существует два самостоятельных направления – информационное и организационно-техническое.

Направление информационное включает такие функции как передача, получение информационных сведений (обмен) по прохождению расчетных операций; проводится требуемая обработка информационных данных и определяется итоговая финансовая сумма к выплате. Чтобы провести необходимый обмен сведениями банки двух клиентов (плательщик и получатель) должны иметь информацию, идентифицирующую клиентов, т.е. иметь точные реквизиты. Передача документации по перечислению средств передается банками друг другу курьером или электронной системой межбанковского обмена. Чаще всего для этих целей используется международная банковская система SWIFT, с помощью которой происходит не только обмен информацией, но и совершаются платежи. Банком России к концу 2015 года была введена Система передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС), аналогичная системе SWIFT. Эта российская система стала еще одной дополнительной возможностью в межбанковском обмене информацией, она повышает гарантию беспрепятственного обслуживания в сфере совершения электронных финансовых операций, снижает риски в сфере обеспечения безопасности и утечки информации при совершении операций. В Указании Банка России № 3814-У от 05.10.2015 года утвержден порядок, по которому Банк России осуществляет услуги по обмену финансовой информации с кредитными организациями и их клиентами (юридическими лицами)<sup>17</sup>.

Взаимодействия в платежной системе по организационно-

---

<sup>17</sup> Указание Банка России от 05.10.2015 N 3814-У «О порядке оказания Банком России услуг по передаче финансовых сообщений кредитным организациям и их клиентам - юридическим лицам» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_189821/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_189821/)



техническому направлению определяется неизбежной обработкой значительной массы сведений и созданием условий безопасности для ее сохранения – это первое. Второе – государственная власть в лице законодательства формирует общую единую структуру для осуществления финансовых расчетов на всей территории России. Создан единый процессинговый центр НСПК (национальная система платежных карт). Между Банком России и оператором НСПК заключены договорные обязательства, по которым Банком России исполняется деятельность в качестве операционного и клирингового центров в НСПК, для международных платежных систем НСПК оказывает комплекс услуг по платежному клирингу и операционного центра.

Посредником в операциях финансового перевода (электронные денежные средства – ЭДС) от владельца банковской карты на счета торговой либо иной организации является оператор платежной системы, который исполняет указание владельца карты на перевод средств. Федеральным законом № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе» предоставлены законные права оператору платежной системы на операции перевода ЭДС предоставляющего услуги плательщику и оператору предоставляющего услуги получателю средств (производящего зачисление средств на счета), вместе с этими операторами могут принимать участие в качестве посредников ряд других операторов, поскольку их деятельность определена Федеральным законом № 161-ФЗ статья 8 в пункте 12. Данное положение рассматривается в качестве распоряжения клиента в порядке приема и выполнения операций перевода операторами-посредниками. В добавлении к этому в пункте 1.6 главы 1 «Общие положения» содержатся Положения правил о порядке проведения операций перевода финансов, которые утверждены Банком России 10 июня 2012 года за № 383-П<sup>18</sup>. Данное Положение удостоверяет законность использования услуг банком-

---

<sup>18</sup> Положение Банка России от 9 июня 2012 г. № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70091962/>

посредником, хотя он и не является банком, напрямую обслуживающим как плательщика, так и получателя. Подобная ситуация находит свое отражение в применении пункта 1 статьи 971 Гражданского кодекса России: заключается договор-поручение с оператором по переводу ЭДС, обязующимся произвести ряд юридических действий (поверенный) от лица конкретной организации торговой, сервисной или иной (доверитель), которому и будут принадлежать права и обязанности сделки (юридические действия), заключенной поверенным.

Как посредник в операциях перевода ЭДС от владельца банковской карты (физические лица) на счета торговой либо сервисной организации, оператор заключает договор с этой организацией для информационно-технологического сотрудничества, обеспечивающего переводы. Такой договор относится к типу непоименованных договоров, которые не предусматриваются Гражданским кодексом и другими законами России, но все же не противоречат им и имеет существенным отличием от типа поименованных, поскольку обладает своеобразием и спецификой.

Характеризуют данный вид договора следующие особенности:

- договор консенсуален, т.е. признается заключенным с момента достижения сторонами согласия по принципиально важным условиям: обязанности по оказанию информационно-технологических услуг для организации берет на себя оператор перевода ЭДС; услуги возмездные на основании п.1 статьи 779 Гражданского кодекса России. На основании статьи 433 ГК России договор консенсуален, иное определяет закон, т.е. реальное положение вещей определяется только на основе существующего законодательства. Данный вид договора императивной части не имеет, т.е. стороны не обязаны неукоснительно следовать каким-либо предписаниям;

- договор возмездный, так как имеет встречное имущественное предоставление. Возмездность имеет, как юридическую, так и экономическую направленность; это некая определенная договором необходимая передача встречного предоставления. Возмездный договор не

всегда является эквивалентным, поскольку в понятие «эквивалентно» каждое лицо индивидуально предполагает меру предоставления. На основании статьи 423 Гражданского кодекса России договор предусматривается возмездным, если закон или подзаконные акты, или содержание договора не определяет иного;

- договор является двусторонним обязывающим (синаллагматическим), каждая сторона обладает правами и обязанностями, которые имеют встречное взаимное направление. В частности, имеется договор по осуществлению платежей через интернет с банковских карт (мерчант) при совершении интернет-покупок из любой точки страны (или любой страны мира). В этом договоре интернет-продавец обязан предоставить оператору, осуществляющему переводы ЭДС, информацию с внесенными изменениями по номенклатуре товаров либо услуг в оговоренные сроки; не предлагать к продаже запрещенные законом России товары; обе стороны договора должны обеспечивать безопасность и не утекать конфиденциальных сведений о покупателях и совершенных ими покупках.

Существующий договор служит основанием для проведения расчетов по банковским картам (договор карточного счета), а также выдается, обслуживается банковская карта. В дополнении к этим услугам договор может иметь условие о выдаче клиенту кредита, если при оплате по совершенным операциям будет недостаточно финансов на счете карты (предложение овердрафта). В таких ситуациях происходит увеличение суммы, которая необходима для расчета на размер предоставляемого кредита.

Банковская карта позволяет ее держателю осуществлять дистанционное управление банковским счетом (совершать банковские операции): оплачивать товары и услуги в торгово-сервисных предприятиях в большинстве стран мира, пополнять свой банковский счет (находясь в другом городе или стране), обналичивать денежные средства, осуществлять

платежи через Интернет. Принимая во внимание то обстоятельство, что банковская карта является электронным средством платежа, предназначенным для совершения операций по счету, суды при разрешении спора о правомерности взимания банком комиссии за выпуск и обслуживание карты исходят из того, что гл. 45 ГК РФ также закрепляет возмездный характер банковских услуг (ст. 851 ГК РФ), клиенту в этом случае оказывается услуга, которая в силу ст. ст. 779, 851 ГК РФ может быть возмездной<sup>19</sup>.

Специфика кредитных правоотношений, исходя из консенсуальной природы кредитного договора, состоит в том, что после исполнения банком своей обязанности предоставить в распоряжение заемщика денежные средства, какие-либо обязанности банка по общему правилу считаются исчерпанными. Действие кредитного договора после этого выражается в сохраняющихся обязательствах заемщика возратить согласно условиям договора сумму основного долга, процентов и штрафных санкций при наличии к этому оснований. Поэтому требование о досрочном возврате кредита представляет собой предоставленное законом банку право воздействовать на неисправного должника путем одностороннего изменения первоначально согласованных условий договора. По своей природе такое право представляет собой меру оперативного воздействия, неблагоприятные имущественные последствия применения которой состоят в ухудшении положения заемщика, обязанного произвести исполнение на условиях, предлагаемых банком в требовании о досрочном исполнении и отличающихся от первоначально согласованных сторонами в договоре.

В данном случае требование банка представляет собой реализацию секундарного права, выражающегося в связанности заемщика новыми условиями. Поэтому такое требование не может быть квалифицировано в качестве односторонней сделки. Из этого в свою очередь следует, что банк

---

<sup>19</sup> Апелляционное определение Московского городского суда от 02.02.2016 по делу N 33-2552/2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=SOCN&n=663512#06992304998156483>

вправе изменить условия требования, если должник (или его поручитель) не выполнил его в предложенный в требовании о досрочном погашении срок, тем более в сторону улучшения положения должника и направить последнему новое требование на иных условиях<sup>20</sup>.

Как отмечается в юридической литературе, секундарное право представляет собой возможность совершения определенных действий, обеспеченную необходимостью претерпевания таких действий другим лицом<sup>21</sup>. Секундарные права носят односторонний характер и являются относительными, поскольку связывают кредитора и должника<sup>22</sup>. Такому праву кредитора противостоит по сути даже не обязанность совершить те или иные действия, а связанность должника<sup>23</sup>. Секундарные права направлены на реализацию способов внесудебной оперативной защиты, именно поэтому действия управомоченной стороны обеспечиваются их претерпеванием другой стороной<sup>24</sup>. В приведенном примере банк, являясь управомоченным лицом, реализует свое секундарное право на досрочное истребование кредита с процентами и неустойкой, а заемщик обязан выполнить его требования, поскольку оно заявлено в соответствии с условиями заключенного между ними кредитного договора.

Широкую популярность банковские карты имеют в сфере торговли, где коммерсанты за счет использования их как дополнительного способа оплаты могут увеличить свою выручку от реализации товаров, работ или услуг. Организация торговли заключает с банком договор эквайринга. Покупатели за приобретаемые товары, работы или услуги рассчитываются с торговой организацией при помощи своих банковских карт, что способствует сокращению их временных и финансовых издержек.

---

<sup>20</sup> Постановление Восьмого арбитражного апелляционного суда от 06.08.2015 N 08АП-7666/2015 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=RAPS008&n=67353#07739768570614001>

<sup>21</sup> Бабаев А.Б. Секундарные права. Гражданское право: актуальные проблемы теории и практики / Под ред. В.А. Белова. - М.: Юрайт-Издат, 2015. С. 773.

<sup>22</sup> Алексеев С.С. Односторонние сделки в механизме гражданско-правового регулирования / С.С. Алексеев. - М.: Статут, 2017. С. 471.

<sup>23</sup> Крашенинников Е.А. Регулятивные и охранительные субъективные гражданские права / Под ред. Е.А. Крашенинникова. - Ярославль: ЯрГУ, 2016. С. 12.

<sup>24</sup> Краченко А.А. К вопросу об определении правовой природы секундарных прав / А.А. Краченко // Законодательство и экономика. - 2015. - № 2. С.12.

Преимущество использования в деловом обороте конструкции договора эквайринга заключается в следующем. Покупатели имеют возможность приобретать интересующие их товары, работы или услуги у торговой организации без дополнительного обращения в кассу банка или банкомат для получения наличных денежных средств. Для осуществления расчетов за приобретенные товары они предъявляют к оплате свои банковские карты. Покупатели, кроме того, в такой ситуации не платят комиссию за снятие наличных денег, что сокращает их издержки. Предоставляя покупателям данный сервис, торговая организация тем самым расширяет свою клиентскую базу, приобретая постоянных клиентов. Расплачиваясь с помощью банковской карты, клиенты охотнее идут на незапланированные траты, учитывая, что обслуживающие их банки предоставляют овердрафт.

Торговые организации сокращают свои расходы на инкассацию наличных денежных средств, поскольку работают с банковскими картами в качестве средства платежа. Так как увеличение объема продаж для нее составляет основную цель предпринимательской деятельности, выгода от использования конструкции договора эквайринга очевидна. «Для банка заключение договора эквайринга для проведения расчетных операций дает возможность извлекать прибыль за счет удерживаемых с торговой организации комиссий от сумм торговых операций за перечисляемые денежные средства. Однако, помимо преимуществ в использовании, данная договорная модель сопряжена с определенными рисками, связанными с представлением поддельных банковских карт, а также последующего за проведением расчетных операций их опротестования владельцами карт или международными платежными системами»<sup>25</sup>.

По договору эквайринга клиент обязуется принимать к оплате за реализуемые им товары, работы или услуги банковские карты, предоставляемые ему покупателями. По полученным картам клиент

---

<sup>25</sup> Бычков А.И. Договор эквайринга в банковской практике / А.И. Бычков // Банковское дело. - 2015. - № 10. С. 10.

проводит процедуру их авторизации на техническом оборудовании, которое ему предоставляет во временное пользование банк на срок в пределах действия договора эквайринга. Получив от банка код подтверждения проведенной авторизации, клиент возвращает карту покупателю и о проведенной операции составляет расчетный документ с соблюдением обязательных реквизитов, о которых мы уже упомянули выше. Банк, в свою очередь, принимает на себя обязательство перечислять клиенту полученные от покупателей по торговым операциям денежные средства за вычетом своей комиссии в размере, согласованном в договоре эквайринга с клиентом.

В договоре эквайринга его стороны устанавливают обязательные процедуры проведения авторизации и получения подтверждения, определяют торговые точки (места реализации товаров, работ или услуг), определяют иные свои факультативные обязательства, связанные с предоставлением оборудования банка во временное пользование клиенту, порядка работы с ним, проведения инструктажа персонала клиента и предоставления консультаций по работе с оборудованием. Для оптимизации работы в договоре эквайринга может быть предусмотрено, что в случае расширения клиентов перечня мест осуществления продаж действие заключенного с банком договора эквайринга распространяется на них автоматически, без заключения о том дополнительного соглашения.

В договоре эквайринга стороны определяют порядок взаимодействия при обнаружении поддельных банковских карт, опротестования совершенных операций со стороны международных платежных систем или владельцев банковских карт с возложением рисков на клиента или на банк, или без указания такого условия. Для возможности оплаты с помощью пластиковых карт банк устанавливает в месте торговли платежный терминал или импринтер. Банк устанавливает в местах торговли клиента необходимое оборудование и производит инструктаж персонала клиента для работы с ним. Все неполадки в работе данного оборудования также осуществляет банк.

В договоре эквайринга закрепляется следующая процедура

взаимодействия клиента с банком. Покупатель в качестве средства платежа передает клиенту свою банковскую карту для проведения расчетной операции с составлением документа на бумажном носителе или в электронной форме. При этом перед оформлением данного расчетного документа клиент должен провести процедуру авторизации банковской карты, в результате которой происходит первичная проверка наличия денежных средств на счете владельца банковской карты. После получения подтверждения о разрешении авторизации клиент предоставляет товары, услуги или работы, а банк в дальнейшем осуществляет перечисление средств на счет клиента. Таким образом, безопасность проведения платежей обеспечивается с помощью специализированного аппаратно-программного комплекса банка.

Следует, однако, учитывать, что в силу принципа свободы договора (ст. 421 ГК РФ) стороны договора эквайринга могут в нем предусмотреть обязанность клиента возвращать банку денежные суммы, полученные по операциям, впоследствии заявленные банками-эмитентами как мошеннические. Наличие в договоре такого условия закону не противоречит. Следовательно, банк, руководствуясь указанным условием, вправе списать со счета клиента суммы спорных транзакций или потребовать их уплаты<sup>26</sup>. В этом случае клиент, вернувший деньги банку, вправе их взыскать с контрагента, операция с которым была признана мошеннической, используя в качестве доказательств полученные от банка документы, и привлечь к участию в деле банк.

Однако иным образом будет обстоять дело в случае, если торговая организация при проведении операций с банковскими картами не проявит должной осмотрительности. Банк вправе взыскать с клиента убытки в сумме незаконно списанных денежных средств со счета держателя карты в случае, если клиент не проявил должной осмотрительности при совершении в

---

<sup>26</sup> Постановление ФАС Московского округа от 07.06.2017 по делу N А40-53577/11-46-448 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=AMS&n=162090#07388654408192556>



торговой точке операций с картой и не запросил авторизацию, не обратился в банк с телефонным запросом при невозможности выполнить автоматическую авторизацию платежа, не обратился в банк за дополнительными инструкциями и др.

При заключении договора о выдаче банковской карты банком гарантируются такое обязательство, как: выполнение распоряжений держателя при выполнении основных операций. Согласно Положению №266-П существует следующая классификация договора о выдаче банковской карты:

- договор о выдаче и использовании дебетовой карты;
- договор о выдаче и использовании кредитной карты;
- договор о выдаче и использовании предоплаченной карты.

Также существуют некоторые условия для договора о выдаче банковской карты:

- условие о предмете договора;
- условия о порядке заключения будущих договоров;
- общие условия будущих договоров.

Одним из наиболее сложных пунктов при заключении договора о выдаче карты является условия расчетных сделок, так как зачастую даже сам клиент банка не знает заранее их количество и возможные суммы. Поэтому со стороны банка обычно предлагают согласовать только стоимость обслуживания.

Для кредитных карт и дебетовых карт с овердрафтом кредитные условия не сильно отличаются, и касаются в основном только последствий неразрешенного кредита, условий оплаты кредита, либо основания для прекращения кредитных отношений с клиентом.

Неразрешенный кредит может образоваться следующим образом: в банке существует возможность получить кредит без авторизации на небольшую сумму и при этом количество таких кредитов неограниченно, но в сумме все полученные небольшие кредиты могут превысить лимит

клиента. Но банк не может отказать в оплате поступивших расчетных документов, так образуется овердрафт. Получение таких кредитных сумм банк считает нарушением договора о выдаче карты, что в свою очередь приводит к получению клиентом финансовых санкций.

При обычных условиях выплата полученного кредита происходит с учетом процента, назначаемого банком, но зачастую банк предусматривает такое понятие как комиссия (непроцентные платежи). Это условие банк определяет соответствующими тарифами, которые банк может изменять в одностороннем порядке.

Только юридические лица имеют право на свободный досрочный возврат кредита. Потребительский кредит досрочно можно погасить только на условиях, которые установлены в ФЗ «О потребительском кредите (займе)»<sup>27</sup>. Банк имеет право данные условия только дополнить. К примеру, в АКБ «Челиндбанк»<sup>28</sup> сумма ежемесячного кредита не должна быть меньше заявленной в договоре, но при этом клиенту предоставляется право выплатить сумму сверх оговоренной.

Существует также такое положение банка, как беспорное списание, в этом случае банк оставляет за собой право списать с любого счета клиента сумму в пользу выплаты по овердрафту. Подобное списание нарушает правило раздельности счетов.

Иногда, банки стараются изменить законодательно установленную очередность погашения кредита. Это происходит в целях распределить сумму платежа, если он недостаточен для полного возврата, но такие условия можно оспорить.

Конституционный и Верховные суда выразили мнение о том, что очередность погашения кредита, которая регулируется статьей 319 ГК РФ, не может распространять свое действие на такие операции как неустойки или

---

<sup>27</sup> Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 27.12.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/)

<sup>28</sup> Условия выпуска и обслуживания банковской карты ВИЗА с возобновляемым лимитом кредитования для сотрудников организаций, разработанных АКБ «Челиндбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.chelindbank.ru/credit/sal\\_d.doc](http://www.chelindbank.ru/credit/sal_d.doc)

возмещение убытков<sup>29</sup>. То есть стороны договора о выдаче кредитной карты имеют право только на изменение условий, которые перечислены в 319 статье ГК РФ. Однако они не вправе установить, что в случае недостаточности произведенного должником платежа требования об уплате неустойки, процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ, или иные связанные с нарушением обязательства требования погашаются ранее требований, названных в ст. 319 ГК РФ.

Однако на практике встречаются случаи, когда в банковские формуляры о выдаче и использовании банковской карты включают условия о том, что неустойка за невозврат кредита или процентов должна возмещаться за счет частичного платежа клиента ранее основного долга.

Прекращение кредитование со стороны банка может выглядеть в виде отказа в кредите, либо досрочном взыскании ранее выданного кредита. Отказ в выдаче кредита происходит в одностороннем порядке, но при этом отказ банка от предоставления кредита по кредитной карте или по дебетовой карте с овердрафтом является не отказом от исполнения кредитного договора, а отказом от заключения кредитного договора, что не одно и то же. Поэтому нет оснований для вывода о недействительности согласованных сторонами условий договоров о выдаче и использовании банковской карты, согласно которым банк вправе отказать потребителю в предоставлении кредита в согласованных ими случаях.

Досрочное взыскание кредита считается достаточно спорной юридической категорией. Правовые условия данного процесса могут быть квалифицированы либо как расторжение кредитного договора, либо как условия его изменения касательно срока. Но в любом случае для решения данного вопроса используется статья 310 ГК РФ. Таким образом, досрочно взыскать кредит с обычного потребителя возможно только согласно законодательству, а вот с юридического лица еще и по договору.

---

<sup>29</sup> Определение КС РФ от 21 июня 2016 г. N 854-О-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Есипенко Андрея Валерьевича на нарушение его конституционных прав статьей 319 Гражданского кодекса Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/58102541/>

Различаются также и условия вкладов на внутрибанковских и карточных счетах. Здесь главную роль играет узкая концепция банковского вклада, которую стоит считать верной. Рассматривая законодательство РФ относительно данной концепции можно выделить 834 статью ГК РФ где под «банковским вкладом понимается денежная сумма, внесенная вкладчиком в банк на условиях договора банковского вклада». Существует также более широкая концепция, согласно которой «под банковский вкладом предлагается понимать любое имущество клиента, переданное банку с обязательством возврата на любых условиях».

Если принять за фундаментальную основу широкую концепцию. То можно банковские вклады классифицировать следующим образом:

- денежные вклады, внесенные клиентом или третьим лицом в пользу клиента на его банковский (карточный) счет;
- суммы предоплаты, внесенные в банк клиентом или третьим лицом в пользу клиента по договору о выдаче и использовании предоплаченной карты.

Практика показывает, что существуют также такие вклады, как карточный счет и страховой депозит. Страховой депозит используется в случае, например, превышения клиентом лимита разрешенного овердрафта.

Вклад на банковском счете имеет свой предельный размер - 15 000 руб. - по неперсонифицированным и 600 тыс. руб. по персонифицированным и корпоративным платежным картам.

Для того, чтобы покрывать карточные расчеты существует банковский вклад, порядок внесения средств на который имеет определенные условия. Чаще всего это внесение предоплаты, которая покрывает расходы карты, предоплата вносится двумя способами. Первый способ – единовременное внесение денежного взноса, покрывающего необходимую сумму с поручением о платеже. Второй способ – заблаговременное внесение платежа на специальный счет для подобных целей.

Порядок пополнения банковских вкладов определяется договорами.

Так, в соответствии с п. 8.1 Типового договора об обслуживании операций с использованием корпоративных банковских карт, разработанного Международным фондовым банком, предусмотрено, что пополнение карточного счета клиента банка производится только безналичным путем с расчетных (текущих) счетов клиента. Денежные средства третьих лиц при формировании остатка на карточном счете не участвуют, за исключением некоторых случаев, установленных указанным договором.

Общие условия ведения карточного счета определяются главным образом гл. 45 ГК РФ. Анализ банковских формуляров позволяет выделить следующие особенности договора счета, заключаемого во исполнение договора о выдаче и использовании банковской карты.

Во-первых, срок начала исполнения банком своей обязанности по осуществлению операций по карточному счету непосредственно увязан с моментом получения клиентом банковской карты. Так, п. 2.3 формуляра договора о выдаче и использовании банковских расчетных (дебетных) карт VISA Business, разработанного банком «Выборг»<sup>30</sup>, предусмотрено, что операции по банковскому счету начинаются с даты возврата в банк ведомости выдачи карт.

Во-вторых, все расходные операции, перечисленные в гл. 2 Положения ЦБ РФ N 266-П, которые осуществляются по инициативе владельца счета, могут выполняться только при помощи банковской карты. Приходные операции, а также некоторые расходные операции, выполняемые банками на основании распоряжений органов, обладающих властными полномочиями (п. 2 ст. 854 ГК), как правило, проводятся в обычном порядке.

В-третьих, в банковских формулярах предусматривается ряд правил о порядке работы с авторизованными суммами. Например, в п. п. 8.14 и 8.15 Типового договора об обслуживании операций с использованием корпоративных банковских карт, разработанного Международным фондовым

---

<sup>30</sup> Формуляр Договора о выдаче и использовании банковских расчетных (дебетных) карт VISA Business [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.vyborg-bank.ru/img/saved/download/ur/plasticcard\\_dogovorvisabusiness.doc](http://www.vyborg-bank.ru/img/saved/download/ur/plasticcard_dogovorvisabusiness.doc)

банком, предусмотрено, что авторизованные суммы блокируются банком на счете клиента, а оплата всех долгов клиента на основании инкассовых поручений осуществляется за счет уменьшения авторизационного лимита.

В большинстве договоров предусматривается, что списание со счета авторизованных сумм осуществляется банком без согласия клиента. Такое списание средств может происходить:

1) до оплаты банком-эмитентом расчетных документов, составленных с использованием платежных банковских карт;

2) после оплаты банком-эмитентом расчетных документов, составленных с использованием платежных банковских карт.

В первом случае списанные со счета клиента авторизованные суммы временно зачисляются на специально открываемый внутрибанковский транзитный счет, что создает банку дополнительные гарантии от списания авторизованных сумм со счета клиента по решениям налоговых органов или исполнительным документам.

В-четвертых, многие банки включают в договоры о выдаче и использовании банковской карты условия, которые предоставляют им право списывать сумму задолженности по карточному счету с других счетов клиента, открытых в этом же банке.

В-пятых, в договорах банковского счета, открываемых для обслуживания карточных расчетов, содержатся условия, определяющие более строгий порядок предоставления выписок по карточным счетам по сравнению с обычными счетами клиента.

В-шестых, в рассматриваемых договорах повсеместно согласовывается условие о конверсии валюты счета в валюту совершаемых операций.

В-седьмых, законодательством устанавливается предельная сумма переводов денежных средств с использованием электронных средств платежа по банковским и внутрибанковским счетам.

В-восьмых, в договоры карточного счета нередко включается условие об особом порядке расторжения договора банковского счета по инициативе

клиента. Правилами некоторых международных платежных систем установлен длительный предельный срок поступления банку-эмитенту информации об авторизованных платежах. Например, по Правилам платежной системы VISA этот срок составляет 45 дней. В соответствии с п. 3 ст. 859 ГК РФ остаток денежных средств на счете должен быть выдан клиенту либо по его указанию перечислен на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента. Указанная норма носит императивный характер и не может быть изменена договором. Таким образом, в договоре нельзя предусмотреть условие о том, что остаток карточного счета выдается клиенту не через 7, а через 45 дней. Вместе с тем законодатель не запретил устанавливать срок для расторжения договора банковского счета. Поэтому довольно часто банки включают в свои формуляры условие о том, что договор карточного счета расторгается по истечении 45 календарных дней (или 35 рабочих дней) с момента подачи клиентом заявления о расторжении договора банковского счета.

## **2.2 Виды операций с использованием платежных банковских карт**

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (статья 5) предоставляет полный список банковских операций, в котором отсутствуют операции, осуществляемые с помощью банковских карт, т.е. причислить их к банковским операциям можно только по формальным признакам<sup>31</sup>. Законодатели должны определить статус безналичных перечислений с применением банковских карт как самостоятельный отдельный вид операций. Как физическое лицо владелец банковской карты наделен правом выполнять с использованием банковской картой такие процедуры:

- на территории России или другой страны получать наличные средства в рублях (Российских) либо в иностранной валюте;

---

<sup>31</sup> Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)

- на территории России оплачивать товары, услуги и др. в рублях, за пределами страны – иностранной валютой;

- осуществлять другие банковские операции в рублях, если эти операции не запрещены законами России;

- осуществлять другие банковские операции в иностранной валюте, соблюдая и исполняя требования российских законов.

В качестве клиента понимается юридическое лицо, который вправе выполнять с помощью банковских карт (дебетовые, кредитные) такие процедуры:

- получать наличные деньги в рублях для ведения своей деятельности, связанной с проведением расчетных операций на территории России на основании правил, установленных Банком России;

- оплачивать расходы (в рублях), которые возникают в процессе деятельности юридического лица, например, представительские, командировочные расходы, на территории России;

- какие-либо другие операции в рублях на территории России, если они разрешены или на них не введены ограничительные меры законами страны и нормативными актами Банка России;

- получать наличные средства в иностранной валюте на территориях зарубежных стран, чтобы оплачивать представительские, командировочные расходы;

- оплачивать представительские, командировочные расходы в иностранной валюте на территориях зарубежных стран;

- какие-либо другие операции с иностранной валютой, соблюдая и исполняя требования российских законов.

Для проведения перечисленных операций с помощью банковских карт (дебетовые, кредитные) любое юридическое лицо, индивидуальный предприниматель (клиенты) вправе открывать счета как в рублях России, так и в иностранной валюте.

Положение № 226-П Банка России в п. 1.13 гласит: клиент –



физическое лицо, и совершаемые им операции по предоплаченным картам не сопровождаются открытием счета, но кредитная организация должна выполнить требования владельца карты по производимым операциям лишь в такой валюте, которую владелец использовал при внесении на карту<sup>32</sup>. Банковские карты имеют собственные специальные счета – спецкартсчет, используемые при оплате за приобретенные товары и услуги. Но некоторыми коммерческими банками используется схема проведения расчетов, когда банковская карта физического лица не сопровождается открытием спецкартсчета, учитывающего проведенные операции с помощью карты. Банк открывает единый общий спецкартсчет на всех владельцев карт, а учет сумм, обеспечивающих депозит (неснижаемый остаток средств, гарантированное покрытие) происходит персональном счете гарантийного покрытия владельца карты.

При выдаче и обслуживании банковских карт с владельцами карт заключаются договора по совершению банковских операций, такие договора входят в группу гражданско-правовых договоров по возмездному оказанию банковских услуг.

Подобным договором на основе правил, определяющих условия выдачи, обслуживания карт, определен перечень услуг банка, предоставляемых клиенту по операциям, проведенным с помощью банковских карт.

Закон Гражданского кодекса ст. 779 ч. 2 определяет такой вид договора как договор предоставления услуг.

Как трактует закон Гражданского кодекса в ст. 779 в части 1 под услугами следует понимать ряд совершенных и заранее определенных действий либо некая деятельность. Договором выдачи и обслуживания банковской карты эмиссионный банк должен произвести открытие счета владельцу карты, но на основании ГК России главы 45 банковский счет

---

<sup>32</sup> Положение ЦБР от 24 декабря 2004 г. N 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (ред. от 14.01.2015) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12139363/>

необязателен. Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» от 7 июня 2011 года на основании статьи 7 части 2 определяет следующее: выдавая предоплаченную карту банк осуществляет учет оставшегося остатка с помощью записи, которая определяет размер суммы средств как банковское обязательство перед держателем карты, а если выдается кредитная карта, то необходимо открытие ссудного счета банком-эмитентом<sup>33</sup>.

Содержательная часть договора должна включать положение об обязательствах банка об открытии счета, с указанием его вида и номера, указать размер обеспечительного депозита (минимальный неснижаемый остаток), перечень действий клиента-должника, предложение о пользовании овердрафтом.

Пункт в содержательной части договора о выдаче и обслуживании банковских карт, определяющий предоставление кредитования и обеспечительного депозита, авторами многих источников определяется как добровольный и необязательный, т.е. авторы соотносят условия договора к обязательным и факультативным элементам<sup>34</sup>. Но в договоре не должны содержаться некие уровни условий договора по степени их важности, что вытекает из определения «существенные условия» договора.

В предметную часть договора по выдаче и обслуживания банковских карт некоторые авторы-юристы вносят положение о режиме счета<sup>35</sup>. На основе установленных законом положениях определены порядок и специфика взаимосвязей банка и клиентов при открытии и ведения счета банковской карты<sup>36</sup>, т.е. определен правовой режим счета, который в источниках разделяют на два вида – общий и специальный<sup>37</sup>. К специальным счетам относятся те, которые допускают выполнение расчетных операций с

---

<sup>33</sup> Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 28.11.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/)

<sup>34</sup> Спиранов И.А. Правовое регулирование операций с банковскими картами / И.А. Спиранов : дис. ... канд. юрид. наук. - М., 2017. С.64.

<sup>35</sup> Клеченова Е.Г. Правовое регулирование операций с использованием банковских карт / Е.Г. Клеченова : дис. ... канд. юрид. наук. - М., 2014. С.55.

<sup>36</sup> Кальгина А.А. Правовой режим банковского счета / А.А. Кальгина : дис. ... канд. юрид. наук. - М., 2014. С.23.

<sup>37</sup> Гражданское право: Учебник. Ч. 2 / Под ред. В.П. Мозолина, А.И. Масляева. - М.: Юрист, 2014. С.204.

использованием банковских карт, так как для этих счетов можно провести только с помощью банковских карт платежные операции. В следствии чего отпадает надобность определения режима счета карты договором и естественно в этом случае условие режима счета карты не признается существенным.

Банк прежде чем открыть банковский счет должен выпустить карту и вручить ее клиенту-владельцу карты и только после этого заключать договор выдачи и обслуживания карты с клиентом<sup>38</sup>. Но иногда договором не прописываются обязательства банка по выпуску и выдаче карты –это в договоре оферты. Банк может прибегнуть к услуге третьего лица для выдачи карт клиентам, скажем в зарплатном проекте организация (работодатель) получив дебетовые карты от банка передает их своим сотрудникам – владельцам карт, т.е. исполняет функции «третьего лица».

Виртуальная банковская карта, предусмотренная условиями договора, клиенту не вручается, ему передаются нужные сведения (реквизиты), по которым совершаются платежи через интернет. Одним из обязательств банка в таких случаях будет информирование клиентов правилами и особенностями такого вида карт, передачу им реквизитов данного инструмента (Закон о платежной системе, статья 9). Таким образом, вручение банковской карты владельцу осуществляется либо в виде осязаемой материальной вещи, либо в виде передачи требующейся для выполнения платежей через интернет информации.

Поэтому в договоре должны быть прописаны способ выдачи банковской карты и определен ее вид. Если условия договора не дают точного определения вида карты, то договор считается несостоявшимся, и владелец карты лишен своих реальных прав использовать платежный инструмент. Именно поэтому, определение вида карты в договоре, также, как и предмет договора считаются самостоятельными существенными условиями

---

<sup>38</sup> Овсянникова И.Л. Гражданско-правовое регулирование операций с банковскими картами юридических лиц / И.Л. Овсянникова : дис. ... канд. юрид. наук. - М., 2014. С.96.

договора выдачи и обслуживания банковской карты.

Ряд авторов к предмету данного договора относят операции по перечислению средств с использованием банковской карты если владелец карты обладает правом их исполнения<sup>39</sup>. Деятельность судов на практике признает платежные операции с использованием банковских карт как существенное условие договора<sup>40</sup>. Стоит к такой позиции присоединиться, поскольку предметом договора выдачи и обслуживания карты банка являются распоряжения на открытие банковского счета, на выдачу карты и проводимые операции расчетно-кассовых услуг владельцу карты. Банк берет на себя обязательства исполнять по согласованию с владельцем карты перечень услуг в том числе и по платежным операциям, исполнение которых обосновано правом владельца карты<sup>41</sup>. Перечень доступных операций-платежей для конкретного держателя банковской карты определяется выбранными видом счета и видом карты. Такой список операций должен соответствовать принятым нормам закона, нормативным актам кредитного банка и платежной системы<sup>42</sup>. Под конкретизацией предметной части договора следует понимать названный список операций-платежей с использованием банковских карт, в котором перечислены виды операций, территория предоставления данных услуг.

Наличие карточных платежных систем, которые выпускали (эмитировали) банковские карты, способные работать в нескольких системах, миллионными тиражами (MasterCard, UnionPay и др.)<sup>43</sup> не обеспечивало удовлетворение российских потребностей и не обеспечило доступность для всех граждан России к платежным услугам с использованием банковских карт. И поскольку в 90-х годах еще не сложились правовые запреты и

---

<sup>39</sup> Спиранов И.А. Правовое регулирование операций с банковскими картами / И.А. Спиранов : дис. ... канд. юрид. наук. - М., 2017. С.79.

<sup>40</sup> Постановление Президиума Красноярского краевого суда от 18.09.2012 N 44 Г-50/2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/127876998/>

<sup>41</sup> Условия эмиссии и обслуживания международных дебетовых банковских карт ОАО «СКБ-банк» (п. 3.1). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.skbbank.ru/personal/cards/debet\\_cards](http://www.skbbank.ru/personal/cards/debet_cards)

<sup>42</sup> Курбатов А.Я. Банковские счета в российском праве: понятие, виды, правовые режимы / А.Я. Курбатов : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2017. С. 7 - 8.

<sup>43</sup> Банковские карты «Золотая Корона» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://koronacard.ru/Pages/default.aspx>

ограничения в законодательстве России для деятельности платежных систем иностранного происхождения, поскольку отсутствовала конкурентная борьба за сферы влияния в этом банковском сегменте и наличие политической зависимости руководства страны тех лет от иностранных корпораций, в России создалась монополия на рынке банковских карт. Необходимо подчеркнуть, что только в последние несколько лет в нашей стране появилась первая отечественная банковская карта и своя платежная система.

Эта национальная российская платежная система (НСПК) реализует взаимное сотрудничество с иностранными партнерами в рамках платежных систем, обеспечивая экономические и политические интересы страны.

Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 года в качестве основной цели НСПК определил создание эффективной и бесперебойной работы данной системы с обеспечением доступности для всех граждан России услуг проведения платежных операций.

Наличие монополии иностранных платежных систем обеспечивало не только экономические выгоды, но и создавало возможности политических манипуляций: так в конце 2010 года Visa и MasterCard блокировали поступления спонсорской помощи на счета WikiLeaks; еще одним примером можно назвать введение ограничительных мер в 2014 году для России в виду, предпринятых Соединенными Штатами Америки санкций для оказания политического и экономического давления<sup>44</sup>.

Российская национальная платежная система стала альтернативой для юридических и физических лиц в выборе предоставления услуг, она позволила снять монопольное давление на Россию.

Операции с применением банковских карт, принадлежащих иностранным платежным системам, проходят идентификацию и исполнение за территорией России, там, где располагается процессинговый центр. И

---

<sup>44</sup> Достов В.Л. Самостоятельность в платежах: перспективы создания подлинно национальной платежной системы / В.Л. Достов, П.М. Шуст // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. - 2017. - № 3. – С. 10.

даже в случае, когда эмиссионный банк (эмитент) и банк, проводящий автоматизированный прием карт (эквайер банк) сотрудничают с одним процессинговым центром, фактически идет поступление платежных сведений в иностранную платежную систему. Для операторов, выполняющих платежные операции и находящихся в пределах страны, введены с 01.07.2016 года новые правила, – они обязаны прибегать к услугам организаций платежной инфраструктуры, отвечающих условиям закона о национальной платежной системе, находящихся и осуществляющих свою деятельность на территории России. Данные правила не относятся к трансграничным платежным операциям на основании Закона о национальной платежной системе статьи 16 часть 11.

Созданный в рамках национальной платежной системы процессинговый центр позволил проводить все платежные операции внутри страны. Банк России издает указание за № 3493-У «Об организации взаимодействия и получении операционных услуг и услуг платежного клиринга по переводам денежных средств с использованием международных платежных карт» (16.12.2014 г.), предписывающее кредитным организациям - участникам иностранных платежных систем с применением карт, при выполнении операций-транзакций с помощью международной банковской карты внутри страны, обязательно должны взаимодействовать с национальной системой платежных карт, прибегая к услугам ее операционного и платежного клирингового центра.

Отметим особый статус НСПК в числе между всеми действующими в России платежными системами, она является самостоятельной частью платежной системы страны и ее деятельность способствует достижению возлагаемых на неё целей, обеспечивает экономическую безопасность независимость нашего государства.

## Заключение

В любых товарно-денежных отношениях присутствует денежный эквивалент. Сегодня существует два способа осуществления оплаты: безналичный и наличный расчет. Безналичный расчет может осуществляться разными способами. В статье 862 ГК РФ закрепляются следующие способы безналичного расчета: поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо. При этом законодатель, понимая постоянно развивающийся рынок денежно-экономических отношений, оставляет данный перечень открытым, оговаривая, что возможны расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота<sup>45</sup>.

К таким иным формам расчетов можно отнести расчеты с использованием платежных карт. Применение банковских карт при расчетах позволяет решить несколько задач: во-первых, автоматизировать расчеты, во-вторых, привлекать дополнительные денежные ресурсы на счета банка, обеспечивая им тем самым прирост дохода.

Таким образом, расчеты с помощью банковских карт сегодня представляют собой подинститут платежного права в системе банковского права РФ в рамках института клиентского платежного права.

Анализ законодательства позволил нам выделить два основных вида взаимодействия между элементами платежных систем: вертикальное и горизонтальное.

Использование новых технологий ставит перед юридической наукой вопросы о том, требуют ли складывающиеся отношения правового регулирования, возможно ли применение существующих «традиционных» норм права, может ли право реально воздействовать на эти отношения. При положительном ответе на эти вопросы законодателю следует проводить

---

<sup>45</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/)

активную работу по разработке адекватного понятийного аппарата, без которого правоприменение не может быть качественным и единообразным.



## Список используемой литературы

### Нормативно-правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/)
2. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 28.11.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/)
3. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 27.12.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/)
4. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 18.03.2019) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/)
5. Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 28.11.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/)
6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)
7. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 27.12.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/)
8. Положение Банка России от 9 июня 2012 г. № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении

переводов денежных средств» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70091962/>

9. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (ред. от 24.12.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_164723/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164723/)

10. Положение Банка России от 9 июня 2012 г. № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (ред. от 07.05.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70091962/>

11. Положение ЦБР от 24 декабря 2004 г. N 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (ред. от 14.01.2015) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12139363/>

12. Указание Банка России от 05.10.2015 N 3814-У «О порядке оказания Банком России услуг по передаче финансовых сообщений кредитным организациям и их клиентам - юридическим лицам» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_189821/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_189821/)

#### **Специальная литература:**

13. Алексеев С.С. Односторонние сделки в механизме гражданско-правового регулирования / С.С. Алексеев. - М.: Статут, 2017. – 496 с.

14. Алешкина Т.А. Санкции Visa и MasterCard уже затронули сотни тысяч россиян / Т.А. Алешкина, Т.В. Терновская // РБК Daily. - 2014. – С. 25-29.

15. Архипова А.Г. Доктрина *uberrima fides* в страховании и ее воплощение в российском праве / А.Г. Архипова // Вестник гражданского

права. - 2015. - № 4. – С. 8-13.

16. Бабаев А.Б. Секундарные права. Гражданское право: актуальные проблемы теории и практики / Под ред. В.А. Белова. - М.: Юрайт-Издат, 2015. – 812 с.

17. Банковские карты «Золотая Корона» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://koronacard.ru/Pages/default.aspx>

18. Бычков А.И. Договор эквайринга в банковской практике / А.И. Бычков // Банковское дело. - 2015. - № 10. – С. 8-11.

19. Бычков А.И. Навязчивые банки / А.И. Бычков // ЭЖ-Юрист. - 2016. - № 20. – С. 10-15.

20. Бычков А.И. О рисках и спорах по кредитному договору / А.И. Бычков. - М.: Инфотропик Медиа, 2016. – 225 с.

21. Бычков А.И. Смешанный договор в гражданском праве РФ / А.И. Бычков. - М.: Инфотропик Медиа, 2015. – 149 с.

22. Вишневский А.А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки / А.А. Вишневский. - М.: Статут, 2015. – 210 с.

23. Гражданское право: Учебник. Ч. 2 / Под ред. В.П. Мозолина, А.И. Масляева. - М.: Юрист, 2014. – 307 с.

24. Гражданское право: актуальные проблемы теории и практики / Под ред. В.А. Белова. - М.: Юрайт-Издат, 2015. – 773 с.

25. Достов В.Л. Анализ страновых подходов к национальным платежным системам и их применимость в условиях России / В.Л. Достов, П.М. Шуст // Банковское право. - 2014. - № 3. - С. 10-17.

26. Достов В.Л. Самостоятельность в платежах: перспективы создания подлинно национальной платежной системы / В.Л. Достов, П.М. Шуст // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. - 2017. - № 3. – С. 8-14.

27. Достов В.Л. Расширение платежной функциональности нефинансовых продуктов: программы поощрения потребителей / В.Л.

Достов, П.М. Шуст // Банковское право. - 2016. - № 4. С. 3 - 12.

28. Единый формат использования технологии NFC в сотовых телефонах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://moscow.megafon.ru/services/content/ks/ks.html>

29. Ефимова Л.Г. Понятие, правовая природа и предмет договора о выдаче и использовании банковской карты / Л.Г. Ефимова // Хозяйство и право. - 2017. - № 11. – С. 6-12.

30. Жульев А.С. Расчеты с использованием банковских карт как самостоятельная форма безналичных расчетов / Жульев А.С. : дис. ... канд. юрид. наук. Волгоград, 2015. – 152 с.

31. Иванов В.Ю. Актуальные вопросы правовой квалификации расчетов посредством банковских карт / В.Ю. Иванов // Банковское право. - 2016. - № 4. – С.31-39.

32. Иванов В.Ю. Некоторые правовые аспекты использования в платежах «мобильных кошельков» / В.Ю. Иванов // Юрист. - 2015. - № 11. - С. 9 - 14.

33. Иванов В.Ю. Юридические аспекты и правовая природа мобильного банкинга операторов сотовой связи / В.Ю. Иванов // Банковское право. - 2016. - № 5. - С. 7-11.

34. Информация Банка России от 28.02.2013 «О применении отдельных положений Федерального закона «О национальной платежной системе» // Вестник Банка России. 2013. N 15. С.22-26.

35. Кальгина А.А. Правовой режим банковского счета / А.А. Кальгина : дис. ... канд. юрид. наук. - М., 2014. – 119 с.

36. Карапетов А.Г. Свобода договора и ее пределы / А.Г. Карапетов, А.И. Савельев. - М.: Статут, 2015. - 223 с.

37. Карты МТС [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.mtsbank.ru/chastnim-licam/karti/>

38. Клеченова Е.Г. Правовое регулирование операций с использованием банковских карт / Е.Г. Клеченова : дис. ... канд. юрид. наук. -

М., 2014. – 293 с.

39. Краченко А.А. К вопросу об определении правовой природы секундарных прав / А.А. Краченко // Законодательство и экономика. - 2015. - № 2. С.11-25.

40. Крашенинников Е.А. Регулятивные и охранительные субъективные гражданские права / Под ред. Е.А. Крашенинникова. - Ярославль: ЯрГУ, 2016. – 260 с.

41. Кредитные организации в России: правовой аспект / Отв. ред. Е.А. Павлодский. - М.: Волтерс Клувер, 2016. – 190 с.

42. Курбатов А.Я. Банковские счета в российском праве: понятие, виды, правовые режимы / А.Я. Курбатов : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2017. – 46 с.

43. Лауэ К. Банковские расчетные операции по праву Европейского союза / К. Лауэ // Зарубежное банковское право (банковское право Европейского союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Великобритании). - М.: Проспект, 2016. – 358 с.

44. Москвичев А.А. Предоплаченные карты: скрытый потенциал и большие возможности / А.А. Москвичев // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. - 2014. - № 3. – С.30-35.

45. Новицкий И.Б. Принцип доброй совести в проекте обязательственного права / И.Б. Новицкий // Вестник гражданского права. - 2016. - № 1. – С. 5-9.

46. НСПК будет сотрудничать с вьетнамской платежной системой [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://news.invest.kz/96589507-nspk-budet-sotrudnichat-s-vetnamskoj-platezhnoy-sistemoy>

47. Овсянникова И.Л. Гражданско-правовое регулирование операций с банковскими картами юридических лиц / И.Л. Овсянникова : дис. ... канд. юрид. наук. - М.: Юрайт, 2014. – 127 с.

48. Позднякова С.В. Интеграционные связи субъектов предпринимательства на мезоуровне / С.В. Позднякова // Вестник

Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. - 2016. - № 11 (103). – С.45-50.

49. Правила работы сервиса «Яндекс.Деньги» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://money.yandex.ru/doc.xml?id=527067>

50. Право и бизнес: сборник статей I ежегодной международной научно-практической конференции, приуроченной к 80-летию со дня рождения профессора В.С. Мартемьянова / М.Ю. Абрамкина, М.Г. Абрамова, А.А. Алпатов и др.; под ред. И.В. Ершовой. - М.: Юрист, 2016. – 420 с.

51. Публичные оферты на предоставление платежных услуг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://digit.ru/business/20130312/399694584.html>

52. Сизимова О.Б. Концепция платежного права и ее роль в построении модели российского банковского права / О.Б. Сизимова // Актуальные проблемы российского права. - 2016. - № 12. - С. 74 - 80.

53. Спиранов И.А. Правовое регулирование операций с банковскими картами / И.А. Спиранов : дис. ... канд. юрид. наук. - М.: Проспект, 2017. – 135 с.

54. Статистический бюллетень Банка России за 2002, 2009, 2014, 2018 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/publ/bbs/>

55. Тарасенко О.А. Банковские карты - правовое регулирование, понятие и классификация / О.А. Тарасенко, Т.А. Андропова // Право и экономика. - 2016. - № 1. - С. 45-50.

56. Условия эмиссии и обслуживания международных дебетовых банковских карт ОАО «СКБ-банк» (п. 3.1). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.skbbank.ru/personal/cards/debet\\_cards](http://www.skbbank.ru/personal/cards/debet_cards)

57. Условия выпуска и обслуживания банковской карты ВИЗА с возобновляемым лимитом кредитования для сотрудников организаций, разработанных АКБ «Челиндбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.chelindbank.ru/credit/sal\\_d.doc](http://www.chelindbank.ru/credit/sal_d.doc)

58. Формуляр Договора о выдаче и использовании банковских

расчетных (дебетных) карт VISA Business [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.vyborg-bank.ru/img/saved/download/ur/plasticcard\\_dogovorvisabusiness.doc](http://www.vyborg-bank.ru/img/saved/download/ur/plasticcard_dogovorvisabusiness.doc)

59. Хоменко Е.Г. Правовые формы взаимодействия в национальной платежной системе России / Е.Г. Хоменко // Право и экономика. - 2016. - № 7. - С. 42-45.

60. Evolution of card fraud in Europe // Компания Fico. – 2018. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.fico.com/landing/fraudeurope/Evolution\\_Europe.html](http://www.fico.com/landing/fraudeurope/Evolution_Europe.html)

#### **Судебная практика:**

61. Апелляционное определение Московского городского суда от 02.02.2016 по делу N 33-2552/2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=SOCN&n=663512#06992304998156483>

62. Определение КС РФ от 21 июня 2016 г. N 854-О-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Есипенко Андрея Валерьевича на нарушение его конституционных прав статьей 319 Гражданского кодекса Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/58102541/>

63. Постановление Президиума Красноярского краевого суда от 18.09.2012 N 44 Г-50/2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/127876998/>

64. Постановление Восьмого арбитражного апелляционного суда от 06.08.2015 N 08АП-7666/2015 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=RAPS008&n=67353#07739768570614001>

65. Постановление ФАС Московского округа от 07.06.2017 по делу N А40-53577/11-46-448 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=AMS&n=162090#07388654408192556>

