

**PROBLEMS OF PAYMENT ORGANIZATION
WITH THE USE OF PAYMENT CARDS
Muratova N.A.¹, Kolosov N.V.² (Russian Federation)
Email: Muratova342@scientifictext.ru**

¹Muratova Nadezhda Andreevna – Student;

²Kolosov Nikolay Viktorovich - Candidate of Law, Associate Professor,
DEPARTMENT OF ADMINISTRATIVE AND FINANCIAL LAW,
THE LAW INSTITUTE

OF THE FEDERAL STATE EDUCATIONAL ESTABLISHMENT OF HIGHER EDUCATION
IRKUTSK STATE UNIVERSITY,
IRKUTSK

Abstract: *the number of transactions for the payment of goods and services performed on the territory of the Russian Federation using bank cards is steadily growing every year. In this article, we analyze the actual problems of arranging payments using payment cards, which include weak legal regulation of payments using payment cards and fraud. The article presents the views developed in the doctrine and law enforcement practice regarding the problems under consideration, and also suggests ways of their solution.*

Keywords: *a bank card, a payment card, a contactless card.*

**ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ**

Муратова Н.А.¹, Колосов Н.В.² (Российская Федерация)

¹Муратова Надежда Андреевна – студент;

²Колосов Николай Викторович – кандидат юридических наук, доцент,
кафедра административного и финансового права
Юридический институт

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Иркутский государственный университет,
г. Иркутск

Аннотация: *количество операций по оплате товаров и услуг, совершаемых на территории Российской Федерации с использованием банковских карт, с каждым годом неуклонно растет. В настоящей статье анализируются актуальные проблемы организации расчетов с использованием платежных карт, к которым относятся слабое правовое регулирование расчетов с использованием платежных карт и мошенничество. В статье приводятся точки зрения, сложившиеся в доктрине и правоприменительной практике относительно рассматриваемых проблем, а также предлагаются пути их решения.*

Ключевые слова: *банковская карта, платежная карта, бесконтактная карта.*

Количество операций по оплате товаров и услуг, совершаемых на территории Российской Федерации с использованием платежных карт, с каждым годом неуклонно растет. Об этой тенденции свидетельствует официальная статистика Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ). Так, по итогам 2017 года 84% транзакций, проведенных держателями платежных карт, касались услуго-товарных сделок, что является абсолютным рекордом за период с 2008 по 2017 год [1].

Практически повсеместное распространение платежных карт обусловлено, во-первых, повышением финансовой грамотности населения, а во-вторых, рядом преимуществ, к которым относятся:

1) оптимизация расчетных операций за счет автоматической конвертации денежных средств, а также отсутствия необходимости отсчитывания денег и сдачи при оплате товаров и услуг;

2) возможность возврата части стоимости покупки (кэшбэк);

3) возможность получения процента на остаток по счету;

4) отсутствие необходимости декларировать сумму денежных средств, находящихся на счете, к которому привязана платежная карта, при поездке за границу;

5) безопасность, которая заключается в том, что потеря платежной карты вовсе не означает потерю денежных средств, находящихся на счете, к которому данная карта привязана.

Однако несмотря на все преимущества существует ряд проблем организации расчетов с использованием платежных карт. Рассмотрим некоторые из них.

Во-первых, это проблема слабого правового регулирования расчетов с использованием платежных карт. На сегодняшний день одним из главных нормативно-правовых актов, регулирующих

соответствующие правоотношения, является Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (далее - Положение) [2]. Документ состоит из 4 глав и является сравнительно небольшим. Положение раскрывает отдельные специальные банковские термины, такие как «персонализация», «реестр по операциям с использованием платежных карт», «электронный журнал», и не содержит определение такого фундаментального понятия как «платежная карта». Однако проанализировав характеристику разновидностей платежных карт, приведенных в п. 1.5 Положения, можно сделать вывод о том, что в соответствии с Положением платежная карта рассматривается как электронное средство платежа, используемое её держателем для совершения операция с денежными средствами, находящимися у эмитента соответствующей платежной карты. Тем не менее, в доктрине платежная карта также рассматривается как средство:

- идентификации ее держателя;
- доступа к банковскому счету;
- составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента [3, с. 55-56].

Однако эти аспекты не нашли своего отражения в Положении, что, безусловно, является упущением. Также существенными недостатками Положения являются отсутствие в нем определения авторизации с указанием ее правовых последствий, а также функционального и правового значения ПИН-кода.

Стоит отметить, что необходимость законодательного закрепления тех или иных понятий является практически обусловленной. Так, например, в случае судебного спора между держателем банковской карты и банком-эмитентом по вопросу возврата полученных клиентом и не возвращенных в установленный срок денежных средств у суда возникает целый ряд вопросов. В частности, каковы условия кредитования, были ли соблюдены все требования, предъявляемые законодательством и нормативными документами Банка России к предоставлению потребительского кредита и т.д. Наконец, даже при наличии полноценного договора, которым предусматривается кредитование держателя банковской карты, может возникнуть необходимость толкования такого договора. В соответствии со ст. 431 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) при толковании условий договора судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений [4]. Таким образом, возникает серьезная правоприменительная проблема.

Кроме того, также нерешенным остается вопрос, какую ответственность несут участники расчетов с использованием банковских карт? Особый интерес представляет собой ситуация, при которой держателю карты причинены убытки со стороны третьего лица, например, в результате мошенничества, что не связано с нарушением договора. На сегодняшний день по данному вопросу в доктрине нет единого мнения. Так, И. А. Спиранов считает, что, поскольку эмитент выполняет поручение держателя (по осуществлению платежей и т.д.), то последний имеет право на возмещение убытков, причиненных ему в ходе выполнения банком своих обязательств. В обоснование своей позиции И. А. Спиранов приводит аналогию закона и ссылается на п. 1 ст. 998 ГК РФ, устанавливающий ответственность комиссионера за утрату, недостачу или повреждение находящегося у него имущества комитента, а также отмечает, что с точки зрения целесообразности возмещение убытков должно быть возложено на банк-эмитент, поскольку именно от него зависит использование таких технических средств, которые могут в наибольшей мере минимизировать любые риски [3, с. 86].

В. Фокин и А. Ядыкин, в свою очередь, обосновывают допустимость ограничения ответственности банка при незаконном использовании банковской карты третьими лицами [5, с. 61-64]. Бурыкин Д. полагает, что ответственность банка перед клиентом может быть ограничена при наличии особых оговорок в договоре банковского счета [6, с. 64].

Долгое время единство мнений по данному вопросу отсутствовало и в судебной практике, однако Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда РФ в своем определении от 10 января 2017 года № 4-КГ16-66 пришла к выводу, что бремя ответственности за выдачу банком денежных средств не уполномоченному на их получение лицу лежит на самом банке [7].

Еще одной проблемой организации расчетов с использованием платежных карт является мошенничество. Как справедливо отмечает К.Б. Пугачев: «Банковская карта является ключом доступа к банковскому счету и этим обуславливает огромный интерес к данному платежному инструменту со стороны мошенников, так как они также могут получить возможность доступа к средствам, размещенным на банковских счетах или предоставляемым в кредит держателям карт. Банки и платежные системы, безусловно, стараются себя оградить от хищения денег со счетов клиентов, но преступники постоянно совершенствуют свои технологии. Противодействие мошенничеству на сегодняшний день не опережает его, а способы борьбы с ним часто являются всего лишь реакцией на те или иные виды мошенничества» [8, с. 2].

С появлением банковских карт, оснащенных технологиями бесконтактной оплаты (бесконтактные карты) методы злоумышленников стали еще ухищреннее. Так, известны случаи списания денежных средств со счетов в местах скопления большого количества людей (общественный транспорт, рынки) посредством использования самодельных ридеров, способных сканировать банковские карты с чипами

RFID. Такие устройства представляют собой аналоги обычных бесконтактных PoS-терминалов - RFID-ридеров, посылающих электромагнитные сигналы [9].

Необходимо отметить, что сегодня ведется активная работа по совершенствованию действующего законодательства в части противодействия хищению денежных средств. Так, сравнительно недавно Государственной Думой РФ был принят Федеральный закон от 27 июня 2018 года № 167-ФЗ, закрепляющий обязанность оператора по переводу денежных средств, при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, приостановить исполнение распоряжения о совершении операции на срок не более двух рабочих дней [10]. Федеральный закон вступит в силу 26 сентября 2018 года.

Также Государственной Думой РФ был принят Федеральный закон от 23 апреля 2018 года № 111-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации», который ужесточил уголовную ответственность за хищение чужого имущества, совершенное с банковского счета, а равно электронных денежных средств [11].

Подводя итог, необходимо отметить, что ограничение ответственности банка в части возмещения убытков, причиненных держателю карты в результате несанкционированного использования карты третьими лицами, видится целесообразным, однако для выработки оптимального решения по данной ситуации представляется необходимым обратиться к зарубежному опыту. Например, во Франции на держателя карты возлагается ответственность за убытки, причиненные несанкционированным использованием карты, до момента уведомления о её потере или краже. При этом данное ограничение не применяется в случае неосторожности или грубой ошибки держателя, а также при отсутствии уведомления о блокировании карты. Использование подобного механизма в России позволит избежать небрежного поведения со стороны держателя карты, однако его применение возможно лишь в случае соответствующего урегулирования в ГК РФ [12].

Кроме того, банки должны уделять больше внимания обеспечению безопасности своих клиентов. Авторизация клиентов в приложениях мобильного банкинга не должна происходить только лишь по номеру телефона. Для защиты денежных средств клиента банк обязан запрашивать и другие персональные данные, которые не могут быть известны третьему лицу. Также необходимо отметить, что в целях обеспечения сохранности денежных средств держатели банковских карт, в свою очередь, также должны быть внимательны и осмотрительны при их хранении и использовании.

Список литературы / References

1. Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet015.htm&pid=psrf&sid=ITM_47378. (дата обращения: 05.07.2018).
2. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: Положение Банка России от 24 дек. 2004 г. № 266-П // Вестник Банка России. 2005. 30 марта.
3. *Спиранов И.А.* Правовое регулирование операций с банковскими картами / И. А. Спиранов. М.: ИнтерКримПресс, 2000. 156 с.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) : федер. закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (с послед. изм. и доп.) // Собр. законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.
5. *Фокин В.* Ограничение юридической ответственности банка при незаконном использовании банковской карты третьими лицами / В. Фокин, А. Ядыкин // Хозяйство и право. 2003. № 9. С. 61-64.
6. *Бурыкин Д.* Проблемы правового регулирования расчетов банковскими картами / Д. Бурыкин // Хозяйство и право. 2008. – № 3. – С. 81 – 86.
7. Определение Верховного Суда РФ от 10 янв. 2017 г. № 4-КГ16-66. – [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=124043748304977272980795884&cacheid=0C55986B5E7DD8298A2E209F99C0A182&mode=splus&base=ARB002&n=489026&rnd=509D89B49B8F68296A2B238182F82C5C#04949340800519386>. (дата обращения: 05.07.2018).
8. *Пугачев К.Б.* Разработка механизмов повышения безопасности и качества оказания услуг с использованием банковских карт: Автореф. дис. ... канд. экон. наук.: 08.00.13 / Пугачев Кирилл Борисович; Московский гос. ун-т экономики, статистики и информатики. М., 2008. 174 с.
9. Новый вид мошенничества: в метро крадут деньги с банковских карт. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.ridus.ru/news/212329>. (дата обращения: 05.07.2018).
10. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств : федер. закон от 27 июня 2018 г. № 167-ФЗ // Рос. газ. 2018. – 29 июня.
11. О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации : федер. закон от 23 апр. 2018 г. № 111-ФЗ // Рос. газ. 2018. 25 апр.

12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) : федер. закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (с послед. изм. и доп.) // Собр. законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

Список литературы на английском языке / References in English

1. Operatsii, sovershennyye na territorii Rossii s ispol'zovaniyem platezhnykh kart emitentov-rezidentov i nerezidentov [Operations performed on the territory of Russia using payment cards of resident and non-resident issuers]. [Electronic resource]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet015.htm&pid=psrf&sid=ITM_47378. (Date of the application: 05.07.2018) [in Russian].
2. Ob emissii platezhnykh kart i ob operatsiyakh, sovershayemykh s ikh ispol'zovaniyem : Polozheniye Banka Rossii ot 24 dek. 2004 g. № 266-P [About issue of payment cards and on transactions made with their use : Regulation of the Bank of Russia of 24 December. 2004 № 266-P] // Vestnik Banka Rossii [Bulletin of the Bank of Russia]. – 2005. – 30th of March [in Russian].
3. *Spiranov I.A.* Pravovoye regulirovaniye operatsiy s bankovskimi kartami / I. A. Spiranov [Spiranov I.A. Legal regulation of operations with bank cards / I. A. Spiranov]. – M.: InterKrimPress, 2000. - 156 p. [in Russian].
4. Grazhdanskiy kodeks Rossiyskoy Federatsii (chast' pervaya) : feder. zakon ot 30 noyabrya 1994 g. № 51-FZ (s posled. izm. i dop.) [The Civil Code of the Russian Federation (Part One) : federal law of November 30th, 1994 № 51-FL (with the latest changes and additions.)] // Sobr. zakonodatel'stva RF [Collection of legislation of the Russian Federation]. 1994. № 32. Art. 3301 [in Russian].
5. *Fokin V.* Ogranicheniye yuridicheskoy otvetstvennosti banka pri nezakonnom ispol'zovanii bankovskoy karty tret'imi litsami / V. Fokin, A. Yadykin [Fokin V. Limitation of the legal responsibility of the bank in the unlawful use of a bank card by third parties / V. Fokin, A. Yadykin] // Khozyaystvo i pravo [Economy and law]. – 2003. – № 9. – P. 61 - 64 [in Russian].
6. *Burykin D.* Problemy pravovogo regulirovaniya raschetov bankovskimi kartami / D. Burykin [Burykin D. Problems of legal regulation of settlements by bank cards / D. Burykin] // Khozyaystvo i pravo [Economy and law]. – 2008. – № 3. – P. 81 – 86 [in Russian].
7. Opredeleniye Verkhovnogo Suda RF ot 10 yanv. 2017 g. № 4-KG16-66 [The definition of the Supreme Court of the Russian Federation of 10 January, 2017 № 4-KG16-66]. – [Electronic resource]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=124043748304977272980795884&cacheid=0C55986B5E7DD8298A2E209F99C0A182&mode=splus&base=ARB002&n=489026&rnd=509D89B49B8F68296A2B238182F82C5C#04949340800519386>. (Date of the application: 05.07.2018) [in Russian].
8. *Pugachev K.B.* Razrabotka mekhanizmov povysheniya bezopasnosti i kachestva okazaniya uslug s ispol'zovaniyem bankovskikh kart: Avtoref. dis. ... kand. ekon. nauk. : 08.00.13 / Pugachev Kirill Borisovich ; Moskovskiy gos. un-t ekonomiki, statistiki i informatiki [Pugachev K.B. Development of mechanisms to improve the security and quality of providing services using bank cards: Author's abstract. dis. ... cand. econ. sciences.: 08.00.13 / Pugachev Kirill Borisovich; Moscow State University. University of Economics, Statistics and Informatics.]. M., 2008. 174 p. [in Russian].
9. Novyy vid moshennichestva: v metro kradut den'gi s bankovskikh kart [A new type of fraud: the subway steals money from bank cards]. [Electronic resource]. URL: <https://www.ridus.ru/news/212329>. (Date of the application: 05.07.2018) [in Russian].
10. O vnesenii izmeneniy v otdel'nyye zakonodatel'nyye akty Rossiyskoy Federatsii v chasti protivodeystviya khishcheniyu denezhnykh sredstv : feder. zakon ot 27 iyunya 2018 g. № 167-FZ [On the introduction of amendments to certain legislative acts of the Russian Federation in the part of countering embezzlement of funds: Feder. Law of June 27, 2018 № 167-FL] // Ros. gaz. [Russian newspaper]. 2018. 29 iyunya [June 29] [in Russian].
11. O vnesenii izmeneniy v Ugolovnyy kodeks Rossiyskoy Federatsii : feder. zakon ot 23 apr. 2018 g. № 111-FZ [On Amendments to the Criminal Code of the Russian Federation: Feder. law of 23 April. 2018 № 111-FL] // Ros. gaz. [Russian newspaper]. 2018. 25 apr. [25th of April] [in Russian].
12. Grazhdanskiy kodeks Rossiyskoy Federatsii (chast' vtoraya) : feder. zakon ot 26 yanvarya 1996 g. № 14-FZ (s posled. izm. i dop.) [The Civil Code of the Russian Federation (Part Two) : federal law of January 26, 1996 № 14-FL (with the latest changes and additions.)] // Sobr. zakonodatel'stva RF [Collection of legislation of the Russian Federation]. 1996. № 5. Art. 410 [in Russian].