

## Роль и значение платежных карт в операции по переводу денежных средств

**Аннотация.** Статья посвящена рассмотрению порядка использования платежных (банковских) карт при осуществлении перевода денежных средств. В настоящее время научно-технический прогресс привел к ускорению и совершенствованию механизмов расчетов, внедрению новых и оптимизации уже оказываемых банковских услуг в целом. Большой популярностью пользуются платежные (банковские) карты. В процессе исследования были выявлены особенности, характерные для банковского перевода посредством платежных (банковских) карт. Изучение практики применения платежных (банковских) карт показало, что существующие в российском законодательстве пробелы и неточности приводят к увеличению числа споров с участием граждан — держателей карт. Во избежание предпринимательских рисков банки закрепляют в своих локальных актах запрет держателю передавать платежную (банковскую) карту, а также реквизиты, коды и пароли к ней третьему лицу. В этой связи в статье подчеркивается важность ознакомления граждан — держателей платежных (банковских) карт с локальными актами банков с целью соблюдения безопасности при использовании карт и недопущения несанкционированных переводов.

**Ключевые слова:** банковская карта, безусловность перевода, безотзывность перевода, окончательность перевода, реквизиты платежной карты, распоряжение держателя карты, неуполномоченное лицо.



**Елена Георгиевна  
ХОМЕНКО,**

профессор кафедры  
банковского права  
Университета имени  
О.Е. Кутафина (МГЮА),  
доктор юридических наук,  
доцент  
[egkhomenko@msal.ru](mailto:egkhomenko@msal.ru)  
125993, Россия, г. Москва,  
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

DOI: 10.17803/2311-5998.2023.101.1.111-117

**ELENA G. KHOMENKO,**

Professor of Banking law Department,  
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL),  
Dr. Sci. (Law), Associate Professor  
[egkhomenko@msal.ru](mailto:egkhomenko@msal.ru)  
9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993

### Role and Significance of Payment Cards in Money Transfer Operations

**Abstract.** The article is devoted to the consideration of the procedure for using payment (bank) cards when transferring funds. It is indicated that at present scientific and technological progress has led to the acceleration and improvement of settlement mechanisms, the introduction of new and optimization of already provided banking services in general. Payment (bank) cards are very popular. In the course of the study, the features characteristic of bank transfer by means of payment (bank) cards were identified. The study

© Хоменко Е. Г., 2023

*of the practice of using payment (bank) cards has shown that the gaps and inaccuracies existing in Russian legislation lead to an increase in the number of disputes involving citizens — cardholders. In order to avoid business risks, banks fix in their local acts a ban on the holder to transfer a payment (bank) card, as well as details, codes and passwords to it to a third party. In this regard, the article emphasizes the importance of familiarizing citizens — holders of payment (bank) cards with local acts of banks in order to ensure security when using cards and prevent unauthorized transfers.*

**Keywords:** bank card, unconditional transfer, irrevocability of transfer, finality of transfer, payment card details, cardholder's order, unauthorized person.

Научно-технический прогресс открывает множество новых возможностей для всего человечества. Постоянно совершенствуется порядок выполнения традиционных банковских операций и возникают новые, некоторым образом оптимизирующие жизнедеятельность граждан банковские услуги. Активно используются платежные карты. Однако не все направления банковской деятельности урегулированы в достаточной степени. Одним из таких направлений является применение платежных карт с целью осуществления платежей и расчетов.

Действующее законодательство даже не содержит легального понятия платежной карты. Уже стало традиционным именовать платежную карту банковской, хотя платежная карта — это карта, эмитируемая платежной системой, которая разрабатывает свои платежные карты, наделяя их собственным логотипом, а также зачастую самостоятельно обеспечивая их защищенность. Банки заключают с платежной системой (одной или несколькими) договоры, на основании которых получают право на выпуск платежных карт платежной системы, при этом банки, наряду с логотипом самой платежной системы, ставят свой логотип.

С учетом сложившейся практики положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (далее — Положение о платежных картах) в преамбуле указывает, что данный нормативный акт «устанавливает порядок выдачи (далее — эмиссия) кредитными организациями (далее — кредитные организации — эмитенты) на территории Российской Федерации платежных карт (далее — банковские карты)». Такой подход представляется оптимальным.

Платежная карта (далее также — банковская карта, карта) может быть предоставлена и физическим, и юридическим лицам, которые вправе наделить функцией держателя карты физическое лицо. Но в основном платежные карты ориентированы на обслуживание физических лиц и поэтому обрабатывают платежи на относительно мелкие суммы. Поэтому платежные системы, эмитирующие свои карты, в практике называют «карточными».

Основное назначение платежной карты — обеспечивать возможность ее держателя посредством банкоматов, электронных терминалов, иных программно-аппаратных устройств, а также непосредственно в банке осуществлять платежи и (или) переводы денег, либо получать наличные деньги, либо производить куплю-продажу иностранной валюты и другие операции, определенные банком — эмитентом платежной карты и на его условиях.

Платежная система как структурный элемент национальной платежной системы России является искусственным образованием, в рамках которого осуществляется взаимодействие между ее участниками, в первую очередь банками, на основании договорных отношений. Из всех видов платежных услуг, оказываемых в рамках национальной платежной системы (п. 17 ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее — Закон о НПС)), в платежной системе реализуется только услуга по переводу денежных средств.

Согласно п. 12 ст. 3 Закона о НПС перевод денежных средств — это действия оператора по переводу денежных средств, т.е. банка, в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

Согласно Закону о НПС банковский перевод обладает следующими характеристиками:

- 1) *безотзывность* (означает отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени);
- 2) *безусловность* (отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени);
- 3) *окончателность* (предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени).

При осуществлении перевода денежных средств с использованием платежной карты указанные характеристики имеют ряд особенностей, и в этом контексте нельзя не обратить внимание на тот факт, что такое свойство присуще каждой форме расчетов.

Так, *безотзывность* перевода заключается в том, что держатель карты идентифицирует себя, проходит процедуру аутентификации и инициирует проведение операции, используя клиентский интерфейс устройства эквайрера. Эквайрер формирует авторизационный запрос и передает его в операционный центр платежной системы (или группы платежных систем)<sup>1</sup>. Операционный центр определяет банк, выпустивший платежную карту, и маршрутизирует ему авторизационный запрос. Банк проводит авторизацию операции с использованием платежной карты, формирует ответ на авторизационный запрос и передает его в операционный центр. В этот момент и наступает безотзывность перевода денежных средств по операции с использованием платежной карты.

На этапе *безусловности* операционный центр отправляет ответ на авторизационный запрос эквайреру. В соответствии с полученным от операционного центра ответом на авторизационный запрос эквайрер позволяет держателю карты завершить операцию с использованием платежной карты либо запрещает ее проведение. Этот факт определяет момент наступления безусловности перевода денежных средств.

Что касается *окончателности*, то эта характеристика проявляется следующим образом. Платежный клиринговый центр обрабатывает результаты представленных на платежный клиринг расчетных документов по операциям по переводу в

<sup>1</sup> Операторы услуг платежной инфраструктуры национальной платежной системы (операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр) могут обслуживать одновременно две и более платежных систем.



отношении банков — участников платежной системы и определяет нетто-позицию по итогам операций. Эта сумма отражается в документах по переводам между банками плательщика и получателя и поступает в расчетный центр. Расчетный центр производит списание/зачисление денежных средств по корреспондентским счетам участников платежной системы. С момента зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка, обслуживающего получателя денежных средств, наступает окончательность перевода денежных средств по операции с использованием платежной карты, и перевод завершен.

Таким образом, использование платежной карты не снимает с банка обязанность составить расчетный документ, на основании которого совершается перевод денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Согласно положению Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее — Положение о переводах) перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

В представленном перечне расчеты посредством платежных карт как самостоятельной формы безналичных расчетов не названы. Однако Банк России в п. 1.28 Положения о переводах денежных средств устанавливает, что переводы денежных средств с использованием платежных карт осуществляются с учетом особенностей, предусмотренных Положением о платежных картах.

Таким образом, Банк России указывает на наличие некоторых отличий «карточных» расчетов от иных форм безналичных переводов. В качестве примера таких отличий можно назвать возможность получения клиентом денежных средств до момента их зачисления на корреспондентский счет банка, исполняющего распоряжение плательщика. Изложенное, а также особенности технологии расчетных операций, специфика проявления безусловности, безотзывности и окончательности перевода и особый порядок документооборота открывают перспективу рассматривать платежи с использованием платежных карт как самостоятельную форму безналичных расчетов.

Такая точка зрения уже высказывалась в юридическом сообществе. Ее придерживается, в частности, Э. В. Сергеева. Она считает, что «безналичные расчеты с использованием банковских карт являются самостоятельной формой безналичных расчетов, используемой при любых операциях с банковскими картами», и что в этой связи целесообразно дополнить исчерпывающий перечень банковских операций<sup>2</sup> новым видом — операцией с использованием банковских карт<sup>3</sup>.

<sup>2</sup> См.: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 3 февраля 1996 г.). Статья 5 // СПС «КонсультантПлюс».

<sup>3</sup> Сергеева Э. В. Банковские карты в системе безналичных расчетов: правовой аспект // Банковское право. 2008. № 3.

Аналогичная точка зрения высказана В. Ю. Ивановым. По его мнению, необходимо внести соответствующие изменения в нормативные акты, регулирующие порядок осуществления расчетов, и указать, что «безналичные расчеты с использованием банковских карт — это самостоятельная форма безналичных расчетов, которая используется при любых операциях с банковскими картами, независимо от технологии их осуществления и составляемых в ходе этих операций видов расчетных документов»<sup>4</sup>.

Для рассмотрения порядка осуществления банковской операции по переводу денежных средств необходимо обратиться к п. 12 ст. 3 Закона о НПС. Исходя из его содержания, можно сказать, что перевод денежных средств — это, с одной стороны, действия банка как оператора по переводу в целях исполнения распоряжения своего клиента, а с другой — действия банка в рамках применяемой формы безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

Таковы общие правила банковского перевода. При этом упомянутая операция может быть осуществлена на основании распоряжения, полученного от держателя платежной карты, и в этом случае необходимо учитывать нормы, установленные Положением о платежных картах. Необходимо подчеркнуть, что платежная карта сама по себе является лишь платежным инструментом, посредством которого держатель карты может передать банку распоряжение совершить перевод денег.

Подтверждением служит тот факт, что при использовании платежной карты банк всегда составляет расчетный документ, на основании которого совершается перевод денежных средств по банковским счетам плательщика и получателя, причем, как правило, перевод осуществляется в рамках такой формы расчетов, как платежные поручения. Расчетным документом, на основании которого осуществляется перевод, будет либо платежное поручение, либо (что чаще всего) платежное распоряжение. Кроме того, обязательства сторон друг перед другом в гражданско-правовом или любом другом обязательстве платежные карты не погасят, прежде чем держатель карты не совершит соответствующие действия. В сущности, в этом и заключается основное назначение платежных карт в механизме банковского перевода.

Распоряжение, составляемое по переводу с использованием платежных карт, должно содержать информацию, указанную в пп. 3.1, 3.2, 3.3 Положения о платежных картах. Большое значение имеют реквизиты платежной карты, без которых невозможно составить распоряжение о переводе (п. 3.3). Обязанность банка проверить реквизиты перевода установлена ч. 4 ст. 8 Закона о НПС.

Положение Банка России от 17 апреля 2019 г. № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» (далее — Положение о защите информации) устанавливает, что технология обработки защищаемой информации, применяемой при удостоверении права клиентов распоряжаться денежными средствами, дополнительно должна обеспечивать:

<sup>4</sup> *Иванов В. Ю.* Актуальные вопросы правовой квалификации расчетов посредством банковских карт // *Банковское право*. 2003. № 4.



- подписание клиентом электронных сообщений способом, позволяющим обеспечить целостность и подтвердить составление указанного электронного сообщения уполномоченным на это лицом;
- получение от клиента подтверждения совершенной банковской операции (п. 5.2.1).

Таким образом, кроме составления распоряжения о переводе денежных средств банку требуется обязательное подтверждение факта отправления электронного сообщения о переводе посредством введения кодов и паролей. Данное обстоятельство обусловлено прежде всего тем, что банк стремится снять с себя ответственность, если распоряжение о переводе с использованием платежной карты дано не держателем карты, а так называемым неуполномоченным лицом. Такой перевод определяется законодателем как перевод денежных средств без согласия клиента<sup>5</sup>.

При выявлении случаев нарушения банком порядка и (или) правил осуществления перевода денежных средств и установления факта перевода без согласия клиента действия банка могут быть признаны неправомерными, и это повлечет ответственность банка перед клиентом. Во избежание подобных проблем банк, как правило, включает в условия обслуживания выдаваемой платежной карты пункт, содержащий запрет передачи третьему лицу платежной карты, ее реквизитов, всех кодов и паролей к ней. К сожалению, клиент банка — держатель карты не знакомится детально с условиями обслуживания банка и распоряжается картой по своему усмотрению, что приводит к многочисленным судебным спорам.

Так, гражданин — держатель карты обратился в суд с иском о признании двух кредитных договоров незаключенными, поскольку они были заключены с Банком от его имени неизвестными лицами, использовавшими данные из личного кабинета истца — клиента комплексного банковского обслуживания. Денежные средства, полученные по указанным кредитным договорам, были выведены с банковского счета истца на счета неизвестных ему лиц. Суд установил, что все совершенные операции были успешно исполнены через систему дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и систему «Интернет-банк» банка, вход в которые был подтвержден путем ввода корректного логина и пароля.

Все изложенное свидетельствует, что совершение оспариваемых операций стало возможным вследствие разглашения клиентом банка информации о средствах доступа в ДБО и системе «Интернет-банк», значит, клиент банка нарушил условия договора о комплексном банковском обслуживании. Следовательно, банк не обязан возмещать клиенту сумму подобной операции, и суд отказал в удовлетворении иска<sup>6</sup>.

<sup>5</sup> См., например: Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Ст. 57.4 ; Закон о НПС. Ст. 9 ; Положение о защите информации. Ст. 9.

Банк России обобщил признаки перевода без согласия клиента в приказе от 27 сентября 2018 г. № ОД-2525.

<sup>6</sup> Решение Головинского районного суда г. Москвы по делу № 2-4457/2020 // URL: <https://mos-gorsud.ru/rs/golovinskij/services/cases/civil/details/e61810b0-27db-11eb-8d9d-d32f03b28a21>.



Рассмотрим другую, типичную для нашей действительности ситуацию. Если физическое лицо оплачивает товар в магазине через терминал самообслуживания, то установить, является ли это лицо законным держателем карты, невозможно. Даже если оплата производится непосредственно через кассу, кассир не проверяет факт, уполномоченное ли лицо предъявляет платежную карту для оплаты товаров. В целях предотвращения неправомерного использования денежных средств путем совершения перевода посредством платежной карты Банк России разработал и внедрил еще в 2009 г. памятку «О мерах безопасного использования банковских карт» от 2 октября 2009 г. № 120-Т. В ней четко указано, что никогда ни при каких обстоятельствах не следует передавать банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам.

Если на банковскую карту нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать данную карту. В памятке содержится много других полезных для держателя карты сведений. И как уже упоминалось, сами банки тоже следуют правилам безопасности, в первую очередь, своей собственной, не желая нести материальную ответственность, и устанавливая соответствующие обязанности в договоре с держателем карты. Добавим лишь, что банки акцентируют внимание держателей карт, что они являются держателями в буквальном смысле. Собственниками карт состоят сами банки как эмитенты.

Несоблюдение выработанных практикой, опытом многолетнего использования платежных карт при совершении переводов привело к тому, что факт совершения таких операций третьим лицом приводит к негативным последствиям даже с точки зрения специалистов по уголовному праву. По мнению многих ученых и правоприменителей, использование чужой банковской карты является мошенничеством<sup>7</sup>.

В заключение можно сказать, что особенности переводов посредством платежных карт, кажущаяся «легкость» этой операции, быстрота «мгновенных» переводов и т.д. — все это сделало карты самым популярным инструментом среди населения<sup>8</sup>. Однако все перечисленные достоинства платежной карты не всегда оправдывают себя на практике.

## БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Иванов В. Ю.* Актуальные вопросы правовой квалификации расчетов посредством банковских карт // *Банковское право*. — 2003. — № 4.
2. *Марченко Д. А.* Квалификация хищений с использованием чужой банковской карты // *Законность*. — 2021. — № 11. — С. 36—39.
3. *Сергеева Э. В.* Банковские карты в системе безналичных расчетов: правовой аспект // *Банковское право*. — 2008. — № 3.
4. *Яни П.* Мошенничество с использованием электронных средств платежа // *Законность*. — 2019. — № 4 ; 7.

<sup>7</sup> См., например, *Марченко Д. А.* Квалификация хищений с использованием чужой банковской карты // *Законность*. 2021. № 11. С. 36—39 ; *Яни П.* Мошенничество с использованием электронных средств платежа // *Законность*. 2019. № 4 ; 7.

<sup>8</sup> Держателями платежных карт могут быть только физические лица, в том числе физические лица, уполномоченные юридическими лицами.

