

Правовые проблемы соблюдения банковской тайны при совершении операций с использованием платежных карт¹

Аннотация. Платежные (банковские) карты относятся к числу наиболее активно распространяющихся явлений в современном миропорядке. Однако проблемы сохранения сведений, составляющих банковскую тайну, в условиях цифровизации и активного распространения онлайн-платежей приобретает особую значимость. Банки также заинтересованы в недопущении разглашения сведений, составляющих банковскую тайну. Однако в силу неопределенности действующего законодательства, устанавливающего круг сведений, относящихся к банковской тайне, возникает ряд проблем, нуждающихся в анализе. В представленной статье автором сделана попытка определить, относятся ли реквизиты платежной карты к сведениям, составляющим банковскую тайну. Приведены примеры из судебной практики по делам, возникающим из споров между банками и их клиентами — физическими лицами по поводу правомерности совершенных банком операций с использованием платежных карт. Сделан вывод, что реквизиты платежных карт сами по себе к сведениям, составляющим банковскую тайну, не относятся. Их можно рассматривать как структурный элемент банковской операции, совершенной с использованием платежной карты.

Ключевые слова: реквизиты карты, мобильный банкинг, коммерческая тайна, держатель платежной карты.



**Елена Георгиевна
ХОМЕНКО,**

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

DOI: 10.17803/2311-5998.2024.121.9.107-113

Elena G. KHOMENKO,

Professor of Banking Law Department of the Kutafin Moscow State Law University
(MSAL), Dr. Sci. (Law), Associate Professor
egkhomenko@msal.ru

9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993

Legal Problems of Compliance with Bank Secret when Performing Transactions Using Payment Cards

Abstract. Payment (bank) cards are among the most actively spreading phenomena in the modern world order. However, the problems of preserving information that constitutes banking secrecy in the context of digitalization and the active spread of online payments are of particular importance. Banks are also interested in preventing the disclosure of information constituting

¹ Исследование выполнено в рамках программы стратегического академического лидерства «Приоритет-2030», направление «Киберправо».

a banking secret. However, due to the uncertainty of the current legislation, which establishes the range of information related to bank secrecy, a number of problems arise that need to be analyzed. In the presented article, the author attempts to determine whether the payment card details relate to information constituting a bank secret. Examples from judicial practice in cases arising from disputes between banks and their individual clients regarding the legality of transactions performed by the bank using payment cards are given. It is concluded that the details of the payment cards themselves do not relate to the information constituting a bank secret. They can be considered as a structural element of a banking transaction performed using a payment card.

Keywords: *card details, mobile banking, trade secret, payment card holder.*

Современный мировой правопорядок повлек глобальные изменения в жизни общества, плотно связав ее с цифровизацией, которая стала трендом современности, причем и для юридических, и для физических лиц. Все общество подстраивается под новые веяния, меняя подходы к управлению информацией. Это не прошло мимо банковских взаимоотношений с клиентами, зачастую осуществляющихся дистанционно, с помощью достижений коммуникативных технологий и онлайн-банков. Любые сведения о деятельности и операциях лица, о состоянии рынка, например фондового, которые потенциально могут принести прибыль, активно переводятся в цифровой формат.

Принцип обеспечения сохранности сведений, аккумулирующихся у кредитных организаций в силу реализации банковских услуг клиентам, является неотъемлемым от банковской деятельности в силу того, что ее объектами являются денежные средства, ценные бумаги и валютные ценности и все операции с ними. В этой связи в ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — Закон о банках) установлено понятие банковской тайны и определен перечень сведений, ее составляющих. В соответствии с указанной нормой кредитные организации (далее — банки), Банк России и организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, в интересах клиентов гарантируют тайну: об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Установленный круг сведений, составляющих банковскую тайну, согласно ст. 26 Закона о банках может быть расширен по инициативе самого банка.

Исходя из приведенной нормы представляется затруднительным определить, к какой тайне банковской, коммерческой или иной — относить номер банковской карты, имя и фамилию держателя карты, срок действия карты, код проверки подлинности карты (далее — реквизиты карты, платежной карты, банковской карты). Сформулированная проблема в равной степени касается не только физических, но и юридических лиц, а также самих банков. Ведь юридические лица — клиенты банка, помимо открытия счетов и расчетных операций, прибегают и к другим банковским услугам, в том числе получению и обслуживанию платежных (банковских) карт. Что же касается физических лиц, то для них использование платежных карт в настоящее время стало уже нормой жизни.

Платежная карта — это карта, эмитируемая платежной системой. Разрабатывая свои платежные карты, платежная система наделяет их своим логотипом, устанавливает различные сопутствующие услуги, а также зачастую самостоятельно обеспечивает их защищенность.

Банк, заключая договор с конкретной платежной системой, наряду с логотипом этой системы устанавливает на карту свой логотип и предлагает эту карту уже имеющимся и потенциальным клиентам в рамках банковских услуг и, заключив с клиентом соответствующие договоры, принимает данную карту на обслуживание. Поэтому платежную карту нередко называют банковской. Неслучайно Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (далее — Положение о платежных картах) в преамбуле указывает на это. Данный нормативный акт «устанавливает порядок выдачи... кредитными организациями... на территории Российской Федерации платежных карт».

Платежная карта служит ярким примером воплощения современных цифровых технологий (информационных, программных, требований к материальным носителям информации и т.п.). Реализовать операции с ее использованием позволяют ее технологические свойства. И здесь значимую роль играют уже названные реквизиты карты. Следует подчеркнуть, что банковская карта сама по себе не дает доступа к банковскому счету. Ключом, «открывающим» возможность совершения операций, является совокупность информации, содержащейся на самой карте, и обязательного пароля к ней (например, PIN-кода, одноразового пароля и т.д.).

Положение о платежных картах содержит определение понятия *персонализации* как процедуры нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной кредитной организацией — эмитентом (п. 1.3). Помимо этого, согласно Федеральному закону от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» каждая платежная система должна установить правила платежной системы (юридически — договор присоединения).

В указанных правилах практически все платежные системы указывают, что основанием составления расчетных или иных документов, подлежащих исполнению за счет держателя карты, является сама карта и (или) ее реквизиты. При расчетах в режиме офлайн держатель карты предъявляет ее лично и вводит в техническое устройство PIN-код. В случае оплаты товара/услуги через сеть Интернет механизм расчетов платежными картами незначительно видоизменяется. В этом случае PIN-код не используется, а вместо него держатель карты вводит реквизиты карты, а затем обязательный (с 2012 г.) разовый пароль, переданный ему банком-эмитентом. Правильно введенный PIN-код или разовый код/пароль позволяет банку-эмитенту «запустить» процесс реализации операции по переводу денежных средств. Отсутствие нужной для сервера информации приводит к полной невозможности реализации операции по переводу денежных средств.

Не вызывает сомнений, что все операции, производимые с использованием платежной карты, информация о состоянии банковского счета, к которому «привязана» карта, о назначении платежа, о сумме перевода и т.п. подпадают под перечень сведений, составляющих банковскую тайну клиента банка (ст. 26 Закона о банках). Аналогичного мнения придерживается Л. Г. Ефимова, полагающая, что



«под термином “банковская тайна” следует понимать особый правовой режим информации о клиентах и их операциях, определенный законом, которая стала известна банку в силу осуществления им банковской деятельности»².

Н. В. Лисицына предложила понятие банковской тайны как «вида охраняемой законом тайны, состоящего из получаемых в процессе банковской деятельности сведений о клиентах и (или) корреспондентах кредитной организации, об их банковских счетах, банковских вкладах, операциях и других банковских сделках, а также иных сведений, устанавливаемых кредитной организацией»³.

Однако в отношении реквизитов платежных карт сложилась неопределенная ситуация. Лицо, не владеющее необходимыми для совершения конкретной операции данными о реквизитах карты, не имеет технической возможности использовать платежную карту по ее назначению. Но с правовой точки зрения данные реквизитов платежных карт к банковской тайне не относятся. Как справедливо отмечает С. А. Филимонов, «информация, содержащаяся на самой банковской карте, не обладает такой степенью секретности, как PIN-код, и потенциально доступна для третьих лиц», поскольку сама карта как материальный носитель передается держателю в свободном доступе, и любой сотрудник банка, сотрудник предприятий торговли и т.д. имеют возможность ознакомиться с данными карты⁴. В этой связи возникает вопрос: следует ли относить реквизиты карт к категории сведений, составляющих тайну и если да, то к какой.

Согласно Закону о национальной платёжной системе каждой платежной системой в своих правилах может указываться (в большинстве случаев так и происходит), что информация о реквизитах карт, держателях карт, инициированных ими транзакциях и об объемах операций, совершаемых с использованием карт, составляет *коммерческую тайну*, разглашение которой может привести к убыткам и (или) отрицательно повлиять на деловую репутацию любой из сторон. В случаях обнаружения утечек (разглашения) информации о реквизитах банковских карт, операции по которым совершаются участником данной платежной системы, могут составлять нарушение требований Федерального закона от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне». В то же время вся информация о совершенных держателем платежной карты операциях в силу Закона о банках составляет сведения, относящиеся к *банковской тайне*, а отдельные элементы реквизитов карты — к *персональным данным*.

Тем не менее сведения о реквизитах карты могут становиться доступными при предъявлении в предприятиях торговли, при оказании услуг, при введении на каких-либо сайтах в сети Интернет и т.п. самим держателем карты по собственной инициативе. Информация, размещенная на банковской карте, формально не относится к банковской тайне и, вероятно, поэтому в отношении ее сокрытия никаких технических способов банк — эмитент карты не применяет. Лицо, не

² Банковское право : учебник для бакалавров / отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексева. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2019. С. 49 (автор главы — Л. Г. Ефимова).

³ Лисицына Н. В. Банковская тайна как объект правового регулирования : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2003. С. 9.

⁴ Филимонов С. А. Проблемы борьбы с киберпреступлениями, совершаемыми с использованием банковских карт // Современное право. 2015. № 3. С. 119—124.

владеющее необходимыми для совершения конкретной операции данными о реквизитах карты, не имеет технической возможности использовать платежную карту по ее назначению. При этом, как было указано выше, с правовой точки зрения данные реквизитов платежных карт к банковской тайне не относятся, и в этом случае ответственность за распространение указанных сведений полностью возлагается на самого держателя карты, даже если совершаемые держателем карты действия влекут неблагоприятные последствия.

Все изложенное обосновывает позицию судов, отказывающих потребителям в удовлетворении их исковых требований к банкам, которые провели запрошенную операцию, например снятия наличных денег, во всех случаях, когда необходимые реквизиты карты и дополнительные коды или пароли были введены. Так, в одном деле гражданка П. в обоснование иска указала, что она как держатель банковской карты неоднократно обращалась в банк с требованием сообщить номер счета либо номер банковской карты, на которую банком были переведены ее денежные средства. Банк это требование не выполнил, ссылаясь на тот факт, что клиенту была предоставлена вся информация, которой он располагал и мог располагать, а запрашиваемой истцом информацией обладает только сторонняя кредитная организация. Суд, установив, что гражданка П. пользуется услугой «Мобильный банк» и через банкомат произвела операции по банковской карте. Банк произвел операции по карте, исходя из того, что запрашиваемые операции проводились на основании распоряжений на списание данных посредством услуги «Банк-онлайн», исходящих от держателя карты. У банка не имелось оснований для отказа в проведении операции по банковской карте истца, и он совершил запрашиваемую операцию. Таким образом, оснований для возврата денежных средств у банка не имеется. В удовлетворении исковых требований суд отказал⁵.

В другом деле гражданка обратилась с иском к банку, указав, что неизвестными лицами с принадлежащей ей банковской карты банка без ее ведома и согласия сняты денежные средства. Истица не осуществляла каких-либо операций по своим счетам посредством интернет-связи, не давала карту и пароли неизвестным ей людям и считает, что хищение принадлежащих ей денежных средств произошло по вине банка. Она также указала, что услугой «Онлайн-банк» никогда не пользовалась, с помощью Интернета никакие операции с денежными средствами, находящимися на ее счетах, не совершала. Ей даже не было известно о существовании таких систем. Банк возражал, что по требованию истицы по ее запросу о проведении операции банк направил код подтверждения и по введенному ею коду, паролю банк произвел операцию по перечислению денежных средств.

Суд установил, что оспариваемые платежи проведены в сети Интернет с использованием одноразовых паролей, а также реквизитов карты истца. Введение одноразового пароля является для банка распоряжением на проведение операции, которое банк обязан выполнить. Кроме того, клиент обязан соблюдать установленные банком условия использования банковских карт, которые предусматривают обязанность держателя карты ознакомиться с материалами безопасности (в части услуги «Мобильный банк») и неукоснительно их соблюдать,

⁵ Апелляционное определение Московского областного суда от 28.05.2018 по делу № 33-15898/2018 // URL: <http://oblsud.mo.sudrf.ru/>.



исключив возможность использования третьими лицами мобильного телефона, номер которого используется для предоставления услуги «Мобильный банк». На основании изложенного суд в удовлетворении иска отказал⁶.

Анализ приведенных примеров и других судебных споров ясно показывает, что ответственность по сделкам, заключенным посредством использования платежных карт полностью возлагается на держателя платежной карты. Поскольку держатель карты подписал договор с банком и имел возможность ознакомиться с правилами использования банковских карт, принятых в банке-контрагенте, он принял на себя обязательство не разглашать данные реквизитов карты, а также PIN-код к ней, и все операции по «карточному» счету могут происходить вследствие ошибочных действий самого держателя карты.

Проанализировав судебную практику за последние 10 лет, можно сделать следующий вывод: позиция судов вполне определилась в отношении случаев разглашения данных о кодах и паролях, предоставляемых банком-эмитентом держателю платежной карты, третьим лицам. Ответственность по сделкам, подписанным простой электронной подписью и заключенным посредством использования платежных карт, также возлагается на держателя платежной карты. Поэтому в письме Банка России от 02.10.2009 № 120-Т «О памятке “О мерах безопасного использования банковских карт”» изложены рекомендации физическим лицам в целях защиты ими своих прав.

Внимания заслуживают п. 3 и 8 приложения к вышеуказанному письму. Так, в п. 3 говорится: «Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту». Пункт 8 указывает, что «при получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН) не сообщайте их».

Такого рода правила применяют все банки в Российской Федерации. В качестве примера можно привести Правила предоставления и использования банковских карт банка ВТБ (ПАО), принятые в 2021 г., в п. 2.5 которых закреплено, что только держатель карты вправе проводить операции с ней. Согласно Правилам держатель обязан не передавать карту и (или) ее реквизиты и (или) PIN-код / код CVV2/CVC2/ППК2 к ней третьим лицам. Проведение операций с использованием карты третьим лицом, в том числе на основании надлежаще оформленной доверенности, также не допускается⁷.

Так, гражданин, являющийся клиентом банка по комплексному банковскому обслуживанию и держателем банковской карты банка, обратился в суд с иском о признании двух кредитных договоров незаключенными, утверждая, что указанные договоры были заключены с банком от имени гражданина неизвестными лицами, использовавшими данные из личного кабинета истца. При этом денежные

⁶ Решение Кировского районного суда г. Махачкалы по делу № 2-1006/2020 от 30.07.2020 // URL: <https://sudact.ru/regular/doc/4pg9twqaifyu/>.

⁷ URL: <https://www.vtb.ru/personal/pravila-kompleksnogo-obslyuzhivaniya/> (дата обращения: 03.11.2021).

средства, полученные по указанным кредитным договорам, были выведены с банковского счета истца на счета неизвестных ему лиц.

Суд установил, что совершение операций по счету истца, в том числе предоставление и дальнейшее перечисление полученных средств на чужие банковские карты, подтверждается выпиской из счета. Указанные операции были успешно совершены через систему дистанционного банковского обслуживания банка (ДБО), вход в которую был подтвержден путем ввода корректного логина и пароля. Оформление кредитов произведено истцом с использованием сети Интернет посредством системы интернет-банкинга. Кредитные договоры заключены путем подписания простой электронной подписью, т.е. соблюдена установленная законодательством письменная форма кредитного договора. Суммы кредитов зачислены на счет истца.

Все изложенное свидетельствует, что совершение оспариваемых операций стало возможным вследствие разглашения клиентом информации о средствах доступа в ДБО, следовательно, клиент банка нарушил условия договора о комплексном банковском обслуживании. В случае, если необоснованное списание денежных средств произошло в результате нарушения порядка безопасного использования карты или системы, банк не обязан возмещать клиенту сумму подобной операции. Нарушение банком порядка оказания банковских услуг судом не установлено, и суд отказал в удовлетворении иска⁸.

Таким образом, можно заключить, что все данные реквизитов платежной карты следует рассматривать в качестве структурного элемента банковских операций, совершаемых с непосредственным или опосредованным использованием платежной карты. В этом контексте вся информация по операции, при совершении которой используется банковская карта, составляет сведения, относящиеся к банковской тайне. Реквизиты платежной карты сами по себе к банковской тайне не относятся, и банк не несет ответственность за разглашение указанных сведений.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Банковское право : учебник для бакалавров / отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М., 2019.
2. *Лисицына Н. В.* Банковская тайна как объект правового регулирования : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. — М., 2003.
3. *Филимонов С. А.* Проблемы борьбы с киберпреступлениями, совершаемыми с использованием банковских карт // Современное право. — 2015. — № 3. — С. 119—124.

⁸ 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>.

