

О пластиковых картах

В основных понятиях Федерального закона Российской Федерации от 22 мая 2003 года N 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт» определено, что наличные денежные расчеты – это произведенные с использованием средств наличного платежа расчеты за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуги. Данным Законом также введены понятия: платежный терминал - устройство для осуществления наличных денежных расчетов в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица организации или индивидуального предпринимателя, осуществляющих наличные денежные расчеты) и банкомат - устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица кредитной организации или банковского платежного агента, субагента, осуществляющих деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности) наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, передачи распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам, а также для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений.

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 (далее - держатели), операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом.

Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов: расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт.

Расчетная (дебетовая) карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией - эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Кредитная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем - физическим лицом операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией - эмитентом от своего имени за счет денежных средств, предоставленных держателем - физическим лицом, или денежных средств, поступивших в кредитную организацию - эмитент в пользу держателя - физического лица, если возможность использования поступивших денежных средств от третьих лиц предусмотрена договором между держателем - физическим лицом и кредитной организацией - эмитентом. Предоплаченная карта удостоверяет право требования ее держателя - физического лица к кредитной организации - эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

Дисконтная карта представляет собой обязательство продавца (исполнителя работ, услуг) по предоставлению в будущем скидки владельцу данной карты. Таким образом, дисконтная карта является подтверждением права ее владельца на заключение в будущем договора по льготной (меньшей) цене.

Кредитная организация - эмитент обязана определить максимальную сумму, в пределах которой она принимает на себя обязательства по одной предоплаченной карте (далее -

лимит prepaid карты). Лимит prepaid карты, устанавливаемый кредитной организацией - эмитентом, не должен превышать 100000 рублей либо суммы в иностранной валюте, эквивалентной 100000 рублей по официальному курсу Банка России, действующему на дату эмиссии prepaid карты.

Дополнительное предоставление (перечисление) денежных средств кредитной организации - эмитенту для увеличения размера обязательств кредитной организации - эмитента по prepaid карте может осуществляться в пределах лимита prepaid карты (если возможность дополнительного предоставления (перечисления) денежных средств кредитной организации - эмитенту для увеличения размера обязательств кредитной организации - эмитента по prepaid карте предусмотрена договором между держателем - физическим лицом и кредитной организацией - эмитентом). Общая сумма дополнительного предоставления (перечисления) денежных средств кредитной организации - эмитенту для увеличения размера обязательств кредитной организации - эмитента по prepaid карте, идентификация держателя - физического лица которой не проводилась, не должна превышать 40000 рублей в течение календарного месяца.

Кредитные организации - владельцы банкоматов (платежных терминалов) при обслуживании держателей платежных карт в банкоматах (платежных терминалах) обязаны довести до потребителей на экране и чеке данных устройств предупреждающую надпись о размере взимаемого ими комиссионного вознаграждения, Размер комиссионного вознаграждения отображается в процентном отношении к сумме операции и/или в фиксированном значении.

Держателю платежной карты предоставляется возможность отказа от совершения им операций с использованием платежной карты в банкомате (платежном терминале) после ознакомления с информацией о размере комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией - владельцем банкомата (платежного терминала).

Кредитная организация - владелец банкомата (платежного терминала) информирует держателя платежной карты по итогам осуществления им операций с использованием платежной карты в банкомате (платежном терминале), принадлежащем этой кредитной организации, путем отражения на чеке банкомата (платежного терминала).

Расчеты за товары, проданные в кредит, ведутся наличными денежными средствами через контрольно - кассовые машины или с оформлением приходного ордера (квитанции) либо в порядке безналичных расчетов через банковские учреждения, либо с помощью кредитных карт.

При осуществлении расчетов по кредитным картам покупатель предварительно заключает договор на обслуживание с кредитной фирмой и получает от нее пластиковую карту, которую использует при покупках.

Эмитенты кредитных карт (компании и банки) заключают с торговыми организациями договор о продаже товаров владельцам кредитных карт. В договоре указываются порядок авторизации карт, обеспечение магазина необходимыми техническими средствами, условия расчетов за товары и др. К договору прилагается инструкция о порядке обслуживания владельцев кредитных карт.

Авторизация карт, предъявленных в оплату товаров, заключается в проверке наличия обеспечения средств под карту (по телефону, компьютерным сетям и т.д.).

Продажа товаров оформляется выпиской товарных чеков (слипов), которые прокатываются на специальных машинах. В слипе указывают: имя держателя карты, название фирмы, в которой он работает, номер карты, дату совершения покупки, израсходованную сумму, тип платежной системы (VISA, Mastercard и др.), адрес магазина, гостиницы и т.п.

Правоотношения в связи с предоставлением кредита регулируются, прежде всего, положениями ст.ст. 819-821 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) и взаимосвязанными с ними положениями §1 гл. 42 ГК РФ. Такие правоотношения

подпадают под действие норм, установленных главами I и III Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон № 2300-1).

Между тем, понятия «дисконтной карты», «расчетной карты», «кредитной карты» и т.п. пластиковых карт, а также правовое регулирование возникающих в этой связи гражданских отношений законодательством Российской Федерации не установлены.

Согласно положениям п. 1 ст. 6 ГК РФ в случаях, когда фактически возникающие гражданские отношения прямо не урегулированы законодательством или соглашением сторон и отсутствует применимый к ним обычай делового оборота, к таким отношениям, если это не противоречит их существу, применяется гражданское законодательство, регулирующее сходные отношения (аналогия закона).

По мнению Роспотребнадзора, к правоотношениям участников гражданского оборота, возникающим в связи с эмиссией банком и последующим использованием гражданином «кредитной» пластиковой карты, применимы положения гл. 45 ГК РФ «Банковский счет», в том числе положения ст. 850 ГК РФ «Кредитование счета».

Кроме того, необходимо учитывать тот факт, что по смыслу положений п. 2 ст. 160 и п. 1 ст. 847 ГК РФ пластиковая карта может рассматриваться как электронный аналог собственноручной подписи владельца соответствующего банковского счета, удостоверяющей его право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.

При этом следует иметь в виду, что исходя из смысла статьи 39 Закона № 2300-1 в случаях, когда договоры об оказании отдельных видов услуг по своему характеру не подпадают под действие главы III Закона № 2300-1, регулирующей отношения при выполнении работ (оказании услуг), применяются правовые последствия, предусмотренные не указанной главой, а ГК РФ и другими законами, регулирующими отношения по договорам об оказании таких услуг. К таким договорам, в частности, относится договор банковского счета - см. письмо Роспотребнадзора от 11.03.2005 № 0100/1745-05-32 «О направлении информационного материала по защите прав потребителей», размещенное на сайте Роспотребнадзора в сети Интернет (<http://www.rospotrebnadzor.ru>).

Также необходимо учитывать то обстоятельство, что действие кредитного договора изначально ограничено во времени, в то время как правоотношения по банковскому счету имеют длящийся характер.

В этой связи права и обязанности сторон, а также способ информирования о намерениях друг друга при кредитном договоре и при договоре банковского счета, в том числе с кредитованием, существенно различаются.

В частности, это означает, что владелец банковского счета имеет безусловное право расторгнуть соответствующий договор с банком в любое время (п. 1 ст. 859 ГК РФ).

При этом, в отличие от кредитного договора, договор банковского счета не требует обязательной письменной формы сделки. При этом условия договора банковского счета, прежде всего, определяются волей сторон сделки (см. п.1 ст. 846 ГК РФ).

Так или иначе, необходимо учитывать то обстоятельство, что предоставление кредита, открытие и ведение банковского счета, в том числе с его кредитованием, являются разными видами услуг, подпадающих под действие разных правовых норм законодательства Российской Федерации.

Имущественный спор о надлежащем исполнении обязательств по договору банковского счета должен разрешаться исключительно в рамках гражданского судопроизводства.

В этой связи информируем, что в соответствии с взаимосвязанными положениями ч. 1 ст. 47 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации и п. 3 ст. 40 Закона № 2300-1 Роспотребнадзор (его территориальные органы) до принятия решения судом первой инстанции могут вступать в дело по своей инициативе или по инициативе лиц,

участвующих в деле, для дачи заключения по делу в целях обеспечения защиты прав потребителей.