

О ПОНЯТИИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

Анализируется юридическая природа банковской карты как инструмента безналичных расчетов, осуществляемых с ее использованием. Актуальность исследований в этом направлении состоит в том, что правовая неопределенность содержания понятия «банковская карта» создает препятствия для развития соответствующих расчетов. Для решения обозначенной проблемы автором предложено собственное определение понятия «банковская карта» и изложены доводы, обосновывающие его позицию. Также автором высказывается мнение о целесообразности закрепления определения банковской карты в гражданском законодательстве.

Ключевые слова: банковская карта, персонифицированный платежный инструмент, безналичные расчеты, денежное обязательство, эмитенты, уполномоченные юридические лица

В настоящее время очевидна тенденция сокращения доли расчетов наличными деньгами при заключении даже мелких бытовых сделок, появления новых субинститутов института безналичных расчетов. К числу таковых относятся, в частности, расчеты с использованием банковских карт.

Становление расчетов с использованием банковских карт в нашей стране связано с эмиссией Внешэкономбанком СССР в 1989 г. международной карты EuroCard для физических лиц, хотя расчеты с применением такого инструмента платежа производились в СССР задолго до этой даты. Так, еще в 1969 г. Госкоминтурист СССР подписал агентские соглашения с одними из основоположников новой системы расчетов – Diners Club и American Express, в 1974 г. – с Visa Int., в 1975 г. – с EuroCard/Master Card, а в 1986 г. – с JCB Int. Для обслуживания расчетных отношений по банковским картам, осуществляемым на территории СССР, было создано специальное подразделение – ВАО «Интурист», которое и выполняло функции обслуживающего агента названных платежных систем. Посредством организации таких расчетов обеспечивались поступление в казну страны необходимых валютных ценностей, развитие туризма и повышение престижа социалистической системы хозяйствования. Однако оборот банковских карт на территории государства не соответствовал социально-экономической сущности этого явления. При этом участники расчетов по банковским картам должны были обладать на территории СССР особой правоспособностью, которая возникала только в силу принадлежности физического лица к подданству зарубежного государства. При отсутствии необходимого синтеза социально-экономических предпосылок искусственное создание системы расчетов по банковским картам было опосредовано исключительно принятием управленческих решений. Поэтому можно констатировать, что исследуемые расчетные отношения в этот период не получили развития в нашей стране.

В современных условиях расчеты по банковским картам не противоречат их социально-экономической сущности. Более того, с течением времени этому субинституту стали присущи признаки, совокупность которых свидетельствует о его фактическом становлении в качестве одной из форм безналичных расче-

* Адъюнкт Уральского юридического института МВД России (Красноярск).

тов. Сегодня при заключении разнообразных сделок использование банковских карт опосредует надлежащее исполнение денежного обязательства в безналичном порядке, как и иные аналогичные субинституты, которым законодатель придал качество соответствующих форм (расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, по инкассо, чеками). Вместе с тем следует признать, что расчетные отношения с применением банковских карт по-прежнему олицетворяют собой новейшее явление правовой действительности, развитие которого сопровождается множеством теоретических и практических проблем, для их разрешения требуется проведение исследований в разных областях научных знаний. Один из таких аспектов состоит в необходимости надлежащего определения понятия банковской карты, выяснения ее юридической природы.

В п. 1.4 Положения Центрального банка РФ от 24 декабря 2004 г. № 266-П (в ред. указания Банка РФ от 21 сентября 2006 г. № 1725-У) «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (далее – Положение ЦБ)¹ установлено, что 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. Однако вряд ли такое определение банковской карты можно признать надлежащим.

Нельзя безоговорочно согласиться с **доктринальными дефинициями** банковской карты, к тому же экономисты вкладывают в это понятие одно содержание, юристы – другое. Так, Д. Ю. Васильев полагает, что «банковская пластиковая карта представляет собой персонифицированный платежный инструмент, оснащенный информационным носителем, позволяющий своему держателю совершать транзакции, связанные с движением денежных средств со своего карт-счета посредством специализированных электронных устройств»². А. С. Жульев предлагает рассматривать банковские карты в качестве разновидности платежных карт и определять как средство для составления держателем карты платежных документов, оформляющих распоряжение его счетом в банке³. А. И. Спиранов считает, что определение банковской карты как средства составления расчетных документов является наиболее точным⁴. Е. А. Павлодский рассматривает банковскую карту как документ, выдаваемый кредитной организацией в подтверждение размещения на банковском счете денежных средств в указанной договором валюте, на основании которого держатель карты получает возможность неоднократно снимать со счета наличные денежные средства и (или) осуществлять оплату услуг (произведенных работ, приобретенного товара)⁵.

В приведенных и иных определениях банковской карты не всегда учитываются социально-экономическая сущность исследуемых безналичных расчетов и действительное значение банковской карты как их инструмента. При понимании банковской карты как разновидности платежных карт ограничиваются возможности применения соответствующих расчетов в гражданском обороте. Социально-экономическая сущность банковских карт такова, что при их использовании в расчетах происходит безусловное погашение долга, возникшего между сторонами основного возмездного обязательства. Кредитор приобретает право требования к банку на получение денежных средств, которое он может в любое время беспрепятственно реализовать. Использование платежных карт к расчетным обязательствам не относится, так как у кредитора не возникает права требования к их эмитенту на получение денежных средств. Следова-

тельно, банковская карта является электронным инструментом безналичных расчетов и удостоверяет право ее владельца или уполномоченного им лица на распоряжение денежными средствами, находящимися на вкладе или счете, открытом эмитентом, либо предоставленными в соответствии с условиями кредитного договора, а также может использоваться для получения наличных денег.

Обоснованность приведенного определения исследуемого явления состоит в следующем. Во-первых, разграничиваются такие понятия, как банковская и платежная карты, использование которых по сути не может быть квалифицировано как расчет в безналичном порядке. Во-вторых, фиксируется естественное свойство этого инструмента – быть средством, удостоверяющим право требования к кредитной организации. В-третьих, предусматривается возможность передачи распорядительных полномочий по банковской карте другим лицам. В-четвертых, устанавливается, что организационные правовые отношения по поводу предоставления банковских карт могут быть построены на основе положений гражданского права о кредите, банковском вкладе и банковском счете. Наконец, в-пятых, закрепляется возможность использования банковской карты для получения наличных денег, т. е. ее кассовая функциональность.

Такое понимание банковской карты позволяет определить юридическую природу договора, предусматривающего ее выдачу кредитными организациями. В настоящее время в специальной литературе преобладает мнение о самостоятельности такого договора. Так, В. Ю. Иванов считает, что договор на предоставление и использование банковской карты является самостоятельным видом гражданско-правового договора, условия которого определяются целью и технологией осуществления расчетов посредством банковских карт. К этому виду договора не должны применяться установленные ГК РФ императивные нормы о банковском счете, банковском вкладе, в том числе положения о сроках выполнения указания держателя карты о закрытии счета и возврате денежных средств⁶. Схожего мнения придерживается и И. А. Спиранов, полагающий, что договор о выдаче и использовании банковской карты в целом прямо не предусмотрен российским гражданским законодательством, однако содержит элементы договора банковского счета. Вместе с тем предметом договора о выдаче и использовании банковской карты является достаточно связанная между собой группа отношений, что дает основание говорить об одном договоре, а не о двух. Проведенное исследование позволяет сделать вывод, что указанный договор относится к смешанным (п. 3 ст. 421 ГК РФ)⁷.

Изучение практики таких обязательств также свидетельствует о том, что кредитные организации в ряде случаев заключают с физическими и юридическими лицами отдельные договоры на выдачу банковских карт. Так, по условиям национальной платежной системы «Золотая корона» физическим лицам предлагают заключить договор об обслуживании пластиковой карты⁸. Один из крупнейших коммерческих банков России «Альфа-Банк» предлагает заключить договор на выдачу кредитной карты, открытие и кредитование счета кредитной карты⁹. АКБ «Сбербанк России» предлагает физическим лицам заполнить заявление-условия на получение международной карты. В соответствии с внутриванковскими правилами такой документ – это «стандартная форма договора присоединения, утвержденная Правлением Банка, состоящая из заявления на получение международной карты Сбербанка России и условий использования карт Сбербанка России»¹⁰.

Между тем есть основания полагать, что для реализации возможности оплачивать приобретенные товары, работы, услуги при помощи банковских карт лицо заключает с кредитной организацией-эмитентом карты договор из

числа поименованных в ГК РФ. Вид договора предопределяет в дальнейшем предоставление клиенту банковской карты определенного типа. Поэтому при заключении договора банковского счета (банковского вклада) и в соответствии с его условиями клиенту выдается расчетная карта, на основании кредитного договора – кредитная карта, а сделка комиссии сопровождает выдачу предоплаченной карты.

ГК РФ установлено, что договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. При этом письменная форма считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота (п. 1 ст. 836 ГК РФ). Удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на банковском счете, допускается при помощи электронных средств платежа с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано управомоченным на это лицом (п. 3 ст. 847 ГК РФ). Поэтому расчетная карта может рассматриваться в качестве примера соблюдения письменной формы сделки при заключении договора банковского вклада и как электронное средство платежа, удостоверяющее права распоряжения денежными суммами, находящимися на банковском счете. Кроме того, при выдаче расчетной карты на основании заключенного договора банковского счета в его условиях может быть предусмотрено кредитование счета (ст. 850 ГК РФ). Условие о кредитовании счета применительно к расчетам по банковским картам получило специальное наименование – овердрафт. В то же время если расчетная карта выдается при заключении договора банковского вклада, то овердрафт в ней предусмотрен быть не может. Такое условие противоречит существу банковского вклада, так как, привлекая денежные средства этим способом, банк сам становится должником в денежном обязательстве. Поэтому в силу п. 3 ст. 834 ГК РФ норма о кредитовании банковского счета к обязательствам по вкладу не применяется.

В отношении кредитных карт банковская практика выработала правило, в соответствии с которым для расчетов с использованием этого типа карт кредитная организация может предоставлять денежные средства клиентам как посредством их зачисления на соответствующие банковские счета, так и без использования банковского счета клиента. Документальным подтверждением предоставления кредита без использования банковского счета клиента является поступивший в кредитную организацию реестр платежей, если иное не предусмотрено кредитным договором (п. 1.8 Положения ЦБ). Однако вне зависимости от условий кредитного договора кредитная карта будет электронным инструментом безналичных расчетов и средством, удостоверяющим имущественные права ее владельца.

В основе расчетов по предоплаченной карте находится договор комиссии, по которому организация-эмитент, выступающая в роли комиссионера, обязуется по поручению комитента за вознаграждение совершать расчеты от своего имени. Особенность этого вида комиссии состоит в том, что его прекращение возможно в одностороннем порядке по воле комитента, предъявившего требование к комиссионеру о выдаче наличных денежных средств. В соответствии с законодательством предоплаченные карты эмитируются для их использования в расчетах только физическими лицами. При этом договоры банковского вклада (банковского счета) с кредитной организацией не заключаются (пп. 1.5, 1.13 Положения ЦБ).

Полагаем, что законодательное закрепление приведенного понятия банковской карты будет способствовать упорядочиванию гражданско-правового регулирования расчетных отношений с применением такого инструмента платежа. В то же время предлагаемая формулировка указанного понятия отражает мнение автора о том, что развитие этого субинститута закономерно пойдет по пути его выделения в самостоятельную форму безналичных расчетов, органически связанную с традиционными гражданскими договорами.

¹ Вестн. Банка России. 2005. № 17; 2006. № 60.

² *Васильев Д. Ю.* Банковские пластиковые карты как этап эволюции электронных денег: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. Волгоград, 2006. С. 7.

³ *Жульев А. С.* Расчеты с использованием банковских карт как самостоятельная форма безналичных расчетов (Гражданско-правовой аспект): Дис. ... канд. юрид. наук. Волгоград, 2005. С. 9.

⁴ *Спиранов И. А.* Правовое регулирование операций с банковскими картами. М., 2000. С. 57.

⁵ *Павлодский Е. А.* Кредитные организации в России: правовой аспект. М., 2006. С. 404.

⁶ *Иванов В. Ю.* Безналичные расчеты с использованием новых банковских технологий в гражданском законодательстве России: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Ростов н/Д, 2006. С. 8–9.

⁷ *Спиранов И. А.* Правовое регулирование операций с банковскими картами: Дис. ... канд. юрид. наук. М., 2002. С. 9–10.

⁸ <http://korona.faktura.ru/scdp/page?als=408691>.

⁹ http://www.alfabank.ru/f/1/retail/creditcards/general_conditions_100407.pdf.

¹⁰ См.: Порядок совершения операций с международными банковскими картами в подразделениях Сбербанка России (Эмиссия): Постановление Правления АКБ «Сбергательный банк Российской Федерации» от 16 мая 2002 г. № 299-2-р (документ официально не публиковался).