

УДК 347.6
ББК 67.404

DOI: 10.53315/2949-1193-2024-3-2-42-45

*Басаева А.Б.,
магистрант 2 года обучения
направления 40.04.01 «Юриспруденция»,
ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный
университет им. Б.Б. Городовикова»
Элиста, Россия*

БАНКОВСКАЯ КАРТА КАК УДОБНОЕ СРЕДСТВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Аннотация. Банковские карты занимают особое место среди банковских услуг и являются перспективным направлением деятельности банков. Их использование приобретает огромную практическую значимость, имеет особые преимущества, но условия их использования зачастую в договорах не соответствуют Гражданскому кодексу РФ.

Российские банки всё активнее используют этот инструмент расчетов и кредитования, рынок пластиковых карт развивается достаточно быстрыми темпами.

Ключевые слова: банк, безналичный расчет, средство платежа, платежная система, банковская карта.

UDC 347.6
BBK 67.404

DOI: 10.53315/2949-1193-2024-3-2-42-45

Basaeva A.B.,
master's student 2 years of study directions
40.04.01 "Jurisprudence",
of the Kalmyk State University
named after B.B. Gorodovikov
Elista, Russia

BANK CARD AS A CONVENIENT MEANS OF MAKING NON-CASH PAYMENTS

Abstract. Bank cards occupy a special place among banking services and are a promising area of activity for banks. Their use acquires enormous practical significance and has special advantages, but the conditions for their use in contracts often do not comply with the Civil Code of the Russian Federation.

Russian banks are increasingly using this payment and lending tool, and the plastic card market is developing at a fairly rapid pace.

Key words: Bank, cashless payment, means of payment, payment system, bank card.

Безналичные платежи приобретают всё большую популярность, со временем вытесняя традиционные наличные расчёты

Появление банковских карт и безналичных систем оплаты изначально было выгодно банкам и крупным компаниям. Это облегчает и ускоряет оборачиваемость капитала, уменьшается объём наличных, снимаются вопросы инкассации, выплаты заработной платы и т.д.

В современных условиях нашей жизни, с развитием сети Интернет, электронных платёжных терминалов, мобильных приложений в России банковские карты стали играть огромную роль и фактически вытесняют наличные денежные средства как средства платежа. Действительно, это очень удобно, поскольку нет необходимости носить с собой купюры с монетами, а расчеты можно производить пользуясь небольшой картой.

Платёжные карты появились ещё во времена Советского Союза, в 1969 г. они были эмитированы зарубежными компаниями и использовались в качестве платёжного средства. Постепенно появлялись банковские карты «Америкэн Экспресс», «Виза», «Еврокард».

Банковские карты позволяют ее держателям – физическим лицам и уполномоченным юридическим лицам, круглосуточно осуществлять денежные операции по банковскому счету карты, отслеживать операции в момент их совершения посредством мобильного банка [1, С. 23].

Услуга «Мобильный банк» обеспечивает возможность контроля за состоянием карточного счета с помощью мобильного телефона в сетях стандарта GSM. С помощью мобильного банка можно произвести оплату за коммунальные услуги, перевести денежные средства с карточного счета на другой карточный счет, автоматически пополнять денежные средства на мобильном телефоне.

Основополагающее значение в гражданско-правовом регулировании операций с применением платёжных карт имеет Гражданский кодекс Российской Федерации. Однако, при этом кодекс не содержит специальных условий расчетов с картами. Тем не менее, ГК РФ имеет превалирующее значение перед договорами между банком и клиентом о выпуске и использовании карты, открытии и закрытии счетов, в том числе карточных [2, С. 107].

Так, многие условия обслуживания карты, договоры открытия и закрытия счетов в судебной практике признаются ничтожными в силу противоречия нормам ГК РФ и Закона Российской Федерации от 07.02.1992 N 2300-1 «О защите прав потребителей».

Так, Определением Верховного Суда № 39-КГ23-6-К1 от 13 июня 2023 г. было установлено, что условие в кредитном договоре, согласно которому банк при поступлении денег при имеющейся просрочке погашает сначала неустойку, а уже потом основной долг, не соответствует нормам ст. 319 ГК РФ [3].

Другой пример из судебной практики. Свердловский областной суд по делу № 33-6243/2015 от 30.04.2015 г. признал недействительным пункт «Условий использования банковских карт кредитной организации», которым был установлен срок для закрытия счета и выдачи остатка денежных средств. Суд счел такое условие противоречащим ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливающей, что договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время [4].

Правовое регулирование операций с использованием банковских карт осуществляется на основании нормативных документов Банка России, основным из которых является Положение Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П (ред. от 28.09.2020) «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт».

На этапе выдачи банковской карты, а также при совершении операций с ее использованием кредитная организация обязана идентифицировать ее держателя в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 11.03.2024) «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положением Банка России от 02.03. 2012 г. № 375-П (ред. от 07.11.2022) «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [5, С. 24].

Развитие рынка банковских карт в России в настоящее время стремительно возрастает. В сферу обращения банковских карт вовлечены банки, финансовые организации, торговые организации, гостиничные предприятия и предприятия разнообразных услуг, конечно, сами клиенты.

Однако развитие рынка напрямую зависит от того, насколько стабильна банковская системы и насколько клиенты доверяют банкам [6, С. 385]. Рынок банковских карт не будет развиваться в отрыве от общей социально-экономической ситуации в стране, поскольку только при условии растущей экономики возможно достичь стабильный спрос на инструменты, которые в ней используются [7, С. 131].

В современных условиях банковские карты являются неотъемлемым способом безналичного оборота денежных средств финансового рынка.

Библиографический список

Апелляционное определение Свердловского областного суда от 30 апреля 2015 г. по делу № 33-6243/2015 –URL: (дата обращения 29.03.2024 г.).

Григоренко Д.А., Мизин Б.С. Гражданско-правовое регулирование операций с применением платежных карт // Московский экономический журнал. 2019. № 4. – С. 106-110.

Определение Верховного Суда № 39-КГ23-6-К1 от 13.06.2023 г. –URL: https://vsrf.ru/stor_pdf.php?id=2260046 (дата обращения 29.03.2024 г.).

Султанова Н. А. Использование банковских карт в системе расчетов // Концепт. 2015. № 08. (август) – С. 21-35.

Султанова Н. А. Использование банковских карт в системе расчетов // Концепт. 2015. № 08. – С. 21-35.

Тополева Т. Н. Теоретические основы инновационного подхода в экономической науке // Приоритеты стратегии научно-технологического развития России и обеспечение воспроизводства инновационного потенциала высшей школы: материалы Всероссийской научной конференции, 2019. – С. 384-388.

Трофимова Н.Н. Современные методики повышения эффективности управления проектами // Этносоциум и межнациональная культура. – 2021. – № 4 (154). – С. 122-133.