

Занин Т. В.

**ВИДЫ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ**

Адрес статьи: [www.gramota.net/materials/1/2007/7-1/24.html](http://www.gramota.net/materials/1/2007/7-1/24.html)

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.

Источник

**Альманах современной науки и образования**

Тамбов: Грамота, 2007. № 7 (7): в 2-х ч. Ч. I. С. 57-59. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: [www.gramota.net/editions/1.html](http://www.gramota.net/editions/1.html)

Содержание данного номера журнала: [www.gramota.net/materials/1/2007/7-1/](http://www.gramota.net/materials/1/2007/7-1/)

**© Издательство "Грамота"**

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: [www.gramota.net](http://www.gramota.net)

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: [almanac@gramota.net](mailto:almanac@gramota.net)

## ВИДЫ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Занин Т. В.

ГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы»

В современной России расчеты с использованием платежных карт (в некоторых работах они называются пластиковыми) активно развиваются. Постепенно формируется нормативная база, регламентирующая указанную форму расчетов. Отечественным законодательством принимаются новые виды платежных карт, которые используются за рубежом. Это позволяет провести их классификацию по определенным критериям.

На уровне федерального закона определение расчетов с использованием платежных карт отсутствует. Одним из законов, содержащих упоминание о вышеназванной форме расчетов является Федеральный Закон № 54 – ФЗ от 22.05.2003 г. «О применении контрольно – кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

Кроме вышеназванного закона, в настоящее время действует система подзаконных нормативных актов Центрального Банка РФ, регламентирующих анализируемую сферу безналичных расчетов.

Основным подзаконным нормативным актом, регулирующим указанную форму расчетов, является Положение Центрального Банка РФ № 266- П от 24.12.2004 г. «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт (в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 N 1725-У) (далее – Положение № 266 – П).

Правовое определение формы расчетов с использованием платежных карт является дискуссионным и составляет предмет отдельного научного исследования. В данной работе под расчетами с использованием платежных карт, автор понимает одну из форм безналичных расчетов, в которой, при помощи специального инструмента – платежной карты, осуществляется безналичный перевод денежных средств.

Поскольку в литературе наряду с термином платежные карты используется понятие пластиковые, необходимо классифицировать их.

В соответствии с п. 1.4. Положения № 266 - П, под платежной картой понимается инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами (далее - держатели), операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, являющимся кредитной организацией (прим. автора) в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом. Определение кредитной организации дано в Федеральном Законе «О банках и банковской деятельности».

Таким образом, одним из признаков платежной карты является наличие денежных средств принадлежащих как держателю, так и эмитенту, являющемуся кредитной организацией и находящиеся у последнего.

Вместе с тем, на территории России получили широкое распространение такие виды карт как дисконтные карты. Например, дисконтная карта «Ликард» ОАО «Лукойл», карта постоянного покупателя сети торговых комплексов «Лента», магазинов «Рамстор» и т.п. Такие карты, внешне похожи на платежные (наличие индивидуального номера карты, магнитная полоса и проч.). Однако по таким картам не осуществляются операции с денежными средствами их держателей. Они предоставляют лишь скидки на покупку определенных товаров либо услуг. Указанные карты приобретаются их держателем как за фиксированную плату (иногда размер скидки включен в стоимость карты), так и безвозмездно, то есть приобретаются по договорам купли – продажи, дарения и др. Средства, вырученные от их реализации, в зависимости от условий договора, поступают в собственность эмитента, либо посредника. Они не принадлежат держателю карты. Кроме того, эмитентом этих карт выступает не кредитная организация.

Таким образом, дисконтные карты не являются платежными, поскольку с их помощью не осуществляется безналичный перевод денежных средств.

Вышеизложенное нашло свое логическое отражение в п. 1.2 Положения № 266 – П, согласно которому «требования настоящего Положения не распространяются на карты эмитентов, не являющихся кредитными организациями, предназначенные для получения физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями предварительно оплаченных товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности)».

В зависимости от вида эмитента, платежные карты делятся, на банковские и карты, эмитированные иными кредитными организациями.

В свою очередь, в зависимости от возможности держателя получить у банка кредит, банковские карты делятся на расчетные (дебетовые) и кредитные.

В соответствии с п. 1.5 Положения № 266 - П, 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).

Несколько иное определение, содержалось в ранее действовавшем Положении Центрального Банка РФ № 23 – П от 09 апреля 1998 года «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием (далее – Положение 23 – П). Под ней понимается банковская карта, использование которой позволяет ее держателю, распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в пределах расходного лимита, установленного эмитентом, для оплаты товаров и услуг и/или получения наличных денежных средств. Под расходным лимитом понимается определенная денежная сумма на счете держателя карты, при снижении которой, эмитент вправе приостановить обслуживание карты.

Если произошло такое снижение, то банк вправе в безакцептном порядке списывать все суммы, поступающие на счет, а также суммы с иных счетов клиента, открытых в этой организации до погашения всех задолженностей и восстановления суммы на счете. Однако возможность списания в безакцептном порядке средств, с других счетов клиента не предусмотрена законом. В ст.854 ГК РФ установлено, что на основании договора с клиентом допускается безакцептное списание со счета (в законе говорится о счете в единственном числе), а не со счетов клиента. Кроме того, федеральный закон коим является Гражданский Кодекс РФ, имеет большую юридическую силу, чем подзаконный нормативный акт (ст. 3 ГК РФ). Поэтому законодатель обоснованно устранил это противоречие, исключив понятие расходного лимита.

Расчетные карты в большей мере выгодны эмитенту, нежели держателю. Банк, в случае недостаточности денежных средств на счете клиента и отсутствие соглашения о предоставлении последнему овердрафта, вправе приостановить платежи по карте, «т.к. обязательств по кредитованию клиента он на себя не принял» [Камфер Ю.].

Под кредитной картой понимается банковская карта, использование которой позволяет держателю, осуществлять операции с денежными средствами, в размере предоставленного эмитентом кредита. Выпуск таких карт связан для эмитента с определенными рисками неплатежа со стороны клиента. Предоставляя клиенту кредит, банк позволяет ему при совершении любой покупки отсрочить ее оплату [Камфер Ю.]. Условия его предоставления устанавливаются в договоре. Например, может устанавливаться «ежемесячный кредит, автоматически восстанавливаемый после погашения задолженности; разовый, на сумму одной покупки; либо предоставляться льготный период погашения задолженности без уплаты процентов» [Литвиненко А.: 61]. Кредит может быть с ограничением сумм (лимитированный) и без такого (не лимитированный (онкольный)). При лимитированном кредите банк устанавливает его верхний предел (как в целом на период пользования банковской картой, так и на определенную операцию или период времени). Открытие онкольного кредита означает что «текущая сумма долга, текущая ценность обеспечения долга и возможность прекращения отношений расчетов допускается во всякое время по требованию сторон» [Шершеневич Г.Ф.: 244]. Для обеспечения возврата кредита банки обычно открывают страховые депозиты. К таким депозитам относятся обычные счета держателей карт, либо используется договор залога или иные способы обеспечения исполнения обязательств.

Однако и по расчетной карте может допускаться кредит. Появляется еще одна разновидность карты - смешанная карта, т.е. дебетовая карта с кредитным лимитом. Она позволяет помимо собственных средств, размещенных на счете, воспользоваться и дополнительными средствами, предоставленными Банком [Климнюк А.В.: 56].

В Положении № 266 – П, впервые на законодательном уровне, закреплен такой вид банковских карт, как предоплаченные. Предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией - эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации - эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

Особенностями такого вида карт является отсутствие договора банковского счета между кредитной организацией и держателем карты, что позволяет выделить их в особый вид банковских карт. В соответствии с п. 1.13 Положения № 266 – П при совершении клиентом - физическим лицом операций с использованием предоплаченной карты договор банковского счета (договор банковского вклада) с физическим лицом не заключается.

Например, физическое лицо (в соответствии с п. 1.6 Положения № 266 – П держателями подобных карт могут быть только физические лица) приобретает в банке подобные карты различных номиналов. После этого, на сумму указанную, на карточке, производит покупки, а продавец предъявляет к эмитенту на оплату реестр счетов, в котором содержатся сведения о сделанных держателем покупках и их стоимости. Поскольку расчеты по карте осуществляются эмитентом от своего имени, то такая карта выдается на предъявителя, с соблюдением действующего законодательства (например, ограничений установленных Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

Банковские карты выдаются физическим и юридическим лицам, поэтому в зависимости от статуса держателя карты, банковские карты классифицируются на карты, держателями которых являются физические лица (личные) и корпоративные. Держателями личной карты могут быть как отдельные граждане, так и работники организаций, зарплата которым начисляется на открытый, за счет организации, в банке счет.

Корпоративная банковская карта также выдается физическому лицу, но она «позволяет ее держателям проводить операции по счету юридического лица» [Вязов Д.Б.: 23]. В отличие от личной карты, договор на пользование корпоративной картой заключается между юридическим лицом и эмитентом. При этом в договоре должны быть указаны конкретные сотрудники организации, уполномоченные использовать карту. Фирма может открывать карточки для нескольких своих сотрудников, причем каждой карточке будет соответствовать свой банковский счет.

Одной из разновидностей корпоративных банковских карт является карты для совершения операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью кредитной организации. Эмиссия указанных карт осуществляется на основании распоряжения единоличного исполнительного органа кредитной организации. Такие карты могут быть как расчетными, так и кредитными (п.1.6 Положения № 266 – П).

В зависимости от технических характеристик платежные карты делятся на карты с магнитной полосой и микропроцессорные карты. Особенностью карты с магнитной полосой является тонкая черная полоса, нанесенная на ее оборотную сторону. Магнитная полоса это индикатор, «способный хранить около 100 символов (байтов) информации» [Банковское дело: 605]. Такого объема достаточно, чтобы записать имя, номер счета держателя, дату окончания действия карты. На ней также должно быть нанесено наименование эмитента, платежной системы, а подпись держателя. При осуществлении платежа такая карта, предварительно проходит процесс авторизации. Это значит, что продавец, до того как передать покупателю товар, должен убедиться, что лицо, представившее карту, является ее законным держателем, операции по ней не приостановлены и средств на счете клиента достаточно для оплаты покупки. Указанные сведения организация торговли получает от эмитента, с которым у нее должна быть установлена постоянная связь.

Самой технически сложной является микропроцессорная карта (СМАРТ–карта). Ее особенностью является наличие встроенного микропроцессора, в памяти которого содержится вся информация о банковском счете ее владельца, о количестве денег на счете, максимальном размере суммы, которую можно снять со счета одновременно, об операциях, совершенных в течение дня. Микропроцессор содержит большой объем информации, чем магнитная полоса, поэтому такая карта может использоваться не только для платежей, но и содержать информацию о номерах водительских прав, различных страховых полисов, а также об 200 последних операциях, произведенных с ее использованием. Такая карта не нуждается в авторизации держателя через базу данных эмитента т.к. вся необходимая информация содержится непосредственно на ней.

Существуют и смешанные карты, в которых совмещается магнитная полоса с микропроцессором.

В зависимости от возможности предоставления карты третьему лицу, банковские карты подразделяются на основные и дополнительные. Такая классификация, предусмотрена Проектом Федерального Закона «Об использовании платежных карт в Российской Федерации» (далее – Проект). Держателем основной банковской карты является владелец счета, соответствующего данной карте. Держателем дополнительной банковской карты выступает лицо, не являющееся владельцем счета, но имеющее предоставленное владельцем право распоряжения средствами, учитываемыми на нем в полном или ограниченном объеме.

В статье 13 Проекта предусматривается классификация платежных карт в зависимости от возможности их эмиссии как в рамках действующей платежной организации, так и вне ее. В соответствии с такой классификацией карты подразделяются на системные и собственные. Системная платежная карта эмитируется по соглашению с действующей платежной организацией в рамках правил, устанавливаемых ею (например, MASTER – CARD, VISA). Собственная платежная карта эмитируется вне соглашений с действующими платежными организациями. Порядок эмиссии и обслуживания такой карты устанавливается эмитентом самостоятельно (например, «Сберкарта» Сбербанка РФ).

В зависимости от функций выполняемых картой, последние можно разделить на карточки «простого изъятия из банкоматов и платежных карточек, которые объединяют функции платежа и снятия со счета» [Гавальда К., Стуфле Ж. 483]. На сегодняшний день такая классификация утратила смысл, т.к. функции карточек стали более совершенны и объединяют в себе эти два вида.

#### *Список литературы*

- Камфер Ю.** Банковские карточки: международная практика и правовое регулирование в России (Часть первая). Выпуск 13, июль 1998 г. // СПС Гарант.
- Литвиненко А.** Пластиковая карта как инструмент платежа // Финансовая газета. Региональный выпуск. - 2000. - № 47.
- Шершеневич Г. Ф.** Учебник торгового права. - М. «Спарк», 1994.
- Климнюк А. В.** Игрушечный пластик // Эксперт. – 2002. - № 15.
- Вязов Д. Б.** Расчеты корпоративными банковскими картами // Главбух. – 2000. – № 16.
- Банковское дело.** Учебник под ред. Лаврушина О.В. - М.: «Сфера», 2003.
- Гавальда К., Стуфле Ж.** Банковское право. - М. «Бизнес и право», 1996.