

Абдуллина Алсу Булатовна

студентка

Юридический институт ФГАОУ ВО «Южно-Уральский

государственный университет (НИУ)»

г. Челябинск, Челябинская область

МОШЕННИЧЕСТВО С ПЛАТЕЖНЫМИ КАРТАМИ

Аннотация: в статье рассматривается мошенничество с платежными картами, возможность вернуть деньги в случае с мошенничеством, как взаимодействовать с банком для возвращения денежных средств.

Ключевые слова: банковская платежная карта, мошенничество, иск.

Мошенничество с платежными картами

В России на данный момент активно распространился вид мошенничество заочное списание денежных средств со счета владельца карты. За данное деяние УК РФ предусмотрена норма статьи 159.3 мошенничество с использованием платежных карт. Совершение данного преступного деяния возможно исключительно в сфере товарно-денежного оборота с использованием такого особого платежного средства, как платежная карта. Банковская платежная карта – пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким расчетным счетам в банке, используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет, а также снятия наличных. Меры безопасности предпринятые банками не дают должных результатов, мошенничество в данной сфере набирает обороты. По данному факту к правоохранительным органам ежегодно обращаются граждане. Следует отметить, что мошенничество с использованием банковских карт является одной из наиболее сложных и расследуемых форм хищения.

Согласно Федеральному закону от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О национальной платежной системе» банк должен возвращать средства клиенту, который заявил о несанкционированном списании с карты средств. По закону гражданин обязан уведомить банк незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без

согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от оператора по переводу денежных средств уведомления о совершенной операции. На рассмотрение заявления клиента о мошенническом списании банку дается 30 дней.

Данный закон был принят в целях гарантии безопасности вкладов граждан, но всегда ли банки возвращают денежные средства? Следует отметить, что если в результате проведенного банком расследования было установлено, что имел место факт мошенничества, и денежные средства были возвращены клиенту, налоговой базы по НДФЛ у последнего не возникает. На это указал в своих разъяснениях Минфин России, подчеркнув, что сумма возмещения ущерба при условии его документального подтверждения не образует экономической выгоды. После проведенного расследования банк выносит решение по обращению клиента, в случае если оно отрицательное клиент банка может обратиться в суд. В качестве основного обоснования иска жертвы мошенничества указывают на обязанность банка обеспечить безопасность проводимых операций, используя современное программное обеспечение и технические комплексы защиты. В соответствии с разъяснениями Пленума ВС РФ, бремя доказывания соблюдения всех требований к проведенным банковским операциям, лежит именно на банке. Приводя свои контрдоводы, банки указывают на такие обстоятельства, как обязанность владельца ключа электронной подписи обеспечивать его конфиденциальность (п. 1 ст. 10 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. №63-ФЗ «Об электронной подписи»), наличие в договоре с клиентом пункта об освобождении банка от ответственности за несанкционированные действия третьих лиц, произошедшие по вине клиента, в том числе передачу PIN-кода злоумышленнику. Ссылаясь на статью п.1.401 ГК РФ банки освобождаются от ответственности. В правоприменительной практике ситуация складывается следующим образом, суды считают что банк не создал систему электронных платежей, которая обеспечивает сохранность денежных средств и исключает несанкционированные операции с денежными средствами клиента. Исполнитель услуги возмещает вред имуществу гражданина вследствие недостатков услуги независимо от вины ст. 1095 ГК РФ.

В тоже время если клиент банка сам передал данные о своей банковской карте, ошибочно ввел на другом сайте, передал PIN-код, или карта была утеряна, в таком случае банк не возмещает списанные денежные средства.

На сегодняшних момент мошенничество с использованием платежных карт набирает обороты. Пользователю банковской карты сложно все время проявлять бдительность и осторожность, дабы не остаться без денежных средств. Таким образом клиент банка вправе обратиться в суд с иском за возмещением денежных средств, ссылаясь на ФЗ «О платежной национальной системе», также ст. 854 ГК РФ. К сожалению, практика показывает, что обращение в суд с иском является более действенным методом.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации 30 ноября 1994 года №51-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.garant.ru
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 31.12.2017) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru
3. Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 г. №17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.garant.ru
4. О платежной национальной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 №161 ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru