



УДК 343.146

Никитина Лада Алексеевна

Волго-Вятский институт (филиал) Университета имени О. Е. Кутафина

Россия, Киров

lada02121997@mail.ru

Nikitina Lada Alekseevna

Volgo-Vyatsky Institute (branch) of Kutafin Moscow State Law University

Russia, Kirov

ПРОБЛЕМА ОГРАНИЧЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ (БЛОКИРОВАНИЯ) БАНКОВСКИХ КАРТ И ПОСЛЕДСТВИЙ ТАКОГО ОГРАНИЧЕНИЯ

Аннотация: в данной статье рассматривается проблема в сфере использования безналичных денежных средств и ограничения использования (блокирования) банковских карт, а также последствий такого ограничения на основании норм Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и положений, закрепленных в подзаконных актах Банка России.

Ключевые слова: банковская карта, ограничение, блокирование, противодействие легализации доходов, противодействие финансированию терроризма, Банк России.

THE PROBLEM OF RESTRICTING THE USE (BLOCKING) OF BANK CARDS AND THE CONSEQUENCES OF SUCH A RESTRICTION

Annotation: this article discusses the problem of the use of non-cash funds and restrictions on the use (blocking) of bank cards, as well as the consequences of such a restriction on the basis of the provisions of the Federal Law “About Combating the Legalization (Laundering) of Criminally Obtained Incomes and the Financing of Terrorism” and the provisions enshrined in regulations of the Bank of Russia.

Key words: bank card, restriction, blocking, combating money laundering,



combating the financing of terrorism, Bank of Russia.

На сегодняшний день невозможно представить себе современное общество без банковских карт. Будучи незаменимым платежным инструментом, банковские карты используются не только в деловом обороте, но и в повседневной жизни. И это не удивительно: главными плюсами расчета банковскими картами являются их удобство и простота, которые значительно ускоряют и «разгружают» поток денежных средств в стране. Однако, как и у любого нововведения, у процесса использования банковских карт имеются не только плюсы, но и минусы.

Появление безналичных денежных средств и банковских карт привело к тому, что возникла необходимость регулирования процессов их перемещения и использования на законодательном уровне. Особенно важно было урегулировать данную сферу по причине перемещения в нее преступности в форме терроризма, мошенничества, кражи и других. В результате были приняты положения главы 45 части второй Гражданского кодекса, регулирующие вопросы, посвященные банковскому счету [1], а также ряд следующих законов: Федеральный закон «О национальной платежной системе» [2], Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [3], Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» [4] и другие.

За Центральным Банком, другими банками РФ и кредитными организациями предусмотрены полномочия по возможности ограничения распоряжения денежными средствами, находящимися на счете и осуществлению так называемой блокировки банковских карт в установленных законами случаях [6, с. 173].

В частности, такие полномочия предусмотрены в Федеральном законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным



путем, и финансированию терроризма». Согласно положениям данного закона организации, осуществляющие операции с денежными средствами могут:

1) принимать меры по замораживанию (блокированию) денежных средств в случае:

- включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму либо в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности без включения в данный перечень;

- включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

2) приостанавливать операции:

- если одна из сторон – юридическое лицо, находящее под контролем физического лица, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств;

- если физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, расходует на одного члена семьи денежные средства, полученные из заработной платы, в размере более чем 10000 рублей и др.

3) «отказать в выполнении операции:

- в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма» и др.

В основном перечисленные полномочия по блокированию и ограничению в выполнении перевода безналичных денежных средств являются детально



обоснованными и полностью соответствуют целям, на выполнение которых направлен ФЗ № 115, однако некоторые из них звучат слишком обобщенно и размыто. Таким, например, является последнее перечисленное право блокирования: вопросы вызывают фразы «возникают подозрения» и «правила внутреннего контроля».

Если разобраться, то можно установить, что эти положения конкретизированы отдельными правовыми актами [7], наиболее важным среди которых является Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [5]. Помимо определения понятия правил внутреннего контроля, данным Положением закреплены цели установления данных правил, их сущность и содержание, порядок принятия, а также «в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности кредитной организации и ее клиентов» закреплены несколько перечней признаков, указывающих на необычный характер сделки [8]. Однако, внимательно вчитавшись в данное Положение, мы можем обнаружить в нем серьезные пробелы:

1. списки признаков, представленные в Положении, являются примерными. В них описаны ситуации, которые в каждом отдельном случае могут оказаться неэффективными и нанести вред владельцам банковских карт;

2. списки признаков, представленные в Положении, являются открытыми. После примерных 3-4 конкретных ситуаций в конце каждого списка содержится фраза о том, что к данному списку могут относиться и иные «признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов» и другие подобные фразы, которые не содержат



объективных данных и формулировок для их дальнейшего уточнения;

3. как все вышесказанное, так и сам текст Положения не раз прямо указывают на то, что Банк России предоставляет другим банкам и кредитным организациям право самим определять и устанавливать, в каких еще случаях банковская карта или операция по ней могут быть заблокированы или ограничены, а по сути – возможность блокировки и ограничения любой операции с денежными средствами владельца карты.

Данная проблема нашла свое отражение не только в теории, но и на практике. В судах часто рассматриваются дела, по которым банки злоупотребляют своими полномочиями в сфере блокирования карт и ограничения операций по ним, а именно:

- не уведомляют своих клиентов совсем или вовремя о предоставлении необходимой информации/документов для признания операции «легальной» и снятия блокировки с карты/ограничений с операций [10];

- утверждают о подозрениях совершения мошеннических действий без доказательств, подтверждающих какие-либо сведения о попытках проведения таких действий с картой [11];

К счастью для клиентов, обратившихся в суд в связи с блокировкой карты или ограничением операции, суды чаще всего принимают их сторону и удовлетворяют такие иски. Однако, не всегда в полном объеме, так как вынуждены считаться с важностью охраны в первую очередь публичных интересов государства, на которые направлены нормы, закрепленные ФЗ № 115.

Кроме того, весьма негативной тенденцией является массовый характер таких споров, а также ряд серьезных последствий, которые могут наступать и нередко наступают для клиентов, оказавшихся в такой ситуации, например, несение убытков вследствие блокировки карты и содержащихся на ней денежных средств клиентами, осуществляющими предпринимательскую деятельность [12].



Таким образом, проблема блокирования банковских карт является очень острой и неоднозначной ввиду противопоставления публичных интересов государства и частных интересов общества, которые довольно непросто сбалансировать. Наиболее эффективным, по – нашему мнению, решением данной проблемы должно стать совершенствование как норм Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», так и положений подзаконных актов Банка России в соответствии с внесенными в ФЗ № 115 изменениями, которые бы коснулись:

- расширения понятийного аппарата в сторону уточнения и введения новых понятных определений;
- максимально возможного уменьшения содержащихся в законе и подзаконных актах оценочных категорий;
- составления если не исчерпывающих, то по крайней мере более подробных и детализированных перечней признаков, определяющих операцию как вызывающую подозрения;
- создания подробных процедур, алгоритмов, рекомендаций применения правил внутреннего контроля в тех или иных ситуациях [9, с. 18-19].

Список литературы:

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 29.01.1996. № 5. ст. 410 (ч. 2).
2. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ//«Российская газета». № 139. 30.06.2011.
3. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ // «Российская газета». № 151-152. 09.08.2001.
4. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» от



10.07.2002 № 86-ФЗ // «Российская газета». № 127. 13.07.2002.

5. Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Вестник Банка России. № 20. 18.04.2012.

6. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты / отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – 4 изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт. 2017.

7. Клочихин В.А. К вопросу об унификации правовой системы взаимодействия кредитных учреждений с держателями платежных карт // Современное право. 2019. № 2. Стр. 92-96.

8. Емельянова Е.В. О рисках блокировки личных банковских карт // «Туристические и гостиничные услуги: бухгалтерский учет и налогообложение». 2017. № 3. С 34-43.

9. Алексеева Д.Г. Правовые проблемы реализации банками «отказных полномочий» в отношении клиентов, разместивших средства на банковских счетах. 2018 г. // URL: <https://cyberleninka.ru/>.

10. Решение № 2-173/2019 2-240/2019 2-240/2019(2-2479/2018) от 19 февраля 2019 г. по делу № 2-173/2019// URL: <https://sudact.ru/regular/>.

11. Решение № 2-386/2019 2-386/2019(2-7033/2018) от 13 февраля 2019 г. по делу № 2-386/2019 // URL: <https://sudact.ru/>.

12. Решение № 2-150/2019 2-150/2019(2-2441/2018) от 13 февраля 2019 г. по делу № 2-150/2019 // URL: <https://sudact.ru/>.