Вопросы, связанные с обслуживанием банковских счетов, платежных карт

Вопрос 1: В нотариальной доверенности не указано полномочие по получению в кредитной организации банковской карты и ПИН-конверта. Является ли данное основание для отказа в выдаче банковской карты и ПИН-конверта?

Ответ: Согласно ч. 1 ст. 185 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее по тексту – ГК РФ) под доверенностью признается письменное уполномочие, выдаваемое одним лицом другому лицу или другим лицам для представительства перед третьими лицами. Доверенность должна содержать полномочия, передаваемые представителю, полномочия должны быть изложены полно и ясно с тем, чтобы они не вызывали различное понимание. Операция по получению банковской карты и ПИН-конверта является самостоятельным действием, поэтому отсутствие в доверенности таких полномочий является основанием для отказа в выдаче банковской карты и ПИН-конверта.

Вопрос 2: Возможно ли обращение взыскания на денежные средства причитающиеся ребенку в качестве алиментов, пенсий, пособий, поступающих в распоряжение родителей (лиц, их заменяющих) и расходующихся ими на содержание, воспитание и образование ребенка? **Ответ:** Статьей 854 ГК РФ установлено, что списание денежных средств, находящихся на счете, без распоряжения клиента допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом. В соответствии со ст. 60 Семейного кодекса Российской Федерации суммы, причитающиеся ребенку в качестве алиментов, пенсий, пособий, поступают в распоряжение родителей (лиц, их заменяющих) и расходуются ими на содержание, воспитание и образование ребенка.

Для получения социальных пособий в кредитной организации может открываться счет, в т.ч. счет, предназначенный для совершения операций с использованием банковских карт.

Законодательством установлены виды доходов, на которые не может быть обращено взыскание, в том числе не может быть обращено взыскание и на пособия гражданам, имеющим детей, выплачиваемые за счет средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

Судебная практика по данному вопросу, как правило, исходит из того, что на банк не возложена обязанность самостоятельно определять источники поступления денежных средств на счета для определения возможности (невозможности) обращения на них взыскания. Денежные средства, поступающие на счета клиента, открытые в банке, являются обезличенной денежной суммой, которая не подлежит раздельному учету в зависимости от источника и основания поступления денежных средств.

Вместе с тем, имеется и противоположная точка зрения, согласно которой банк должен убедиться в назначении денежных средств, находящихся на счете в целях проверки правильности их удержания и перечисления.

При возникновении вышеуказанных ситуаций, в целях недопущения списания указанных денежных средств, должнику необходимо незамедлительно представить в кредитную организацию, либо в службу судебных приставов документы, подтверждающие социальный характер поступающих денежных средств.

Вопрос 3:
Возможно ли списание кредитной организацией денежных средств со счета клиента без дополнительного акцепта суммы неисполненного денежного обязательства?

Ответ:
На основании п. 2 ст. 854 ГК РФ без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Нормативными документами Банка России установлено, что заранее данный акцепт (согласие на оплату) плательщика может быть дан в договоре между банком плательщика и плательщиком, а также в виде отдельного сообщения, документа, в т. ч. заявления. Заявление может быть составлено плательщиком на бумажном носителе или в электронном виде с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика и др.

Если у клиента-заемщика открыт счет в другом банке, то погашение кредита и процентов по нему может производиться путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с его банковского счета на основании платежного требования банка – кредитора при условии, если договором предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения клиента – владельца счета. При этом клиент – заемщик обязан письменно уведомить банк, в котором открыт его банковский счет, о своем согласии на безакцептное списание средств в соответствии с заключенным договором.

Исходя из судебной практики, включение в договор условия о наличии у банка права на безакцептное списание денежных средств нарушает права потребителей.

Вопрос 4
: Обязан ли банк вернуть денежные средства по операции, совершенной с использованием банковской карты без согласия клиента?

Ответ
: Статьей 854 ГК РФ предусмотрено, что списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

Платежная (банковская) карта относится к электронным средствам платежа. В соответствии с ч. 4 ст. 9 Федерального закона №161-ФЗ «О национальной платежной системе» оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом.

Законом также предусмотрено, что если оператор по переводу денежных средств исполняет обязанность по уведомлению клиента – физического лица о совершенной операции, и клиент направил оператору по переводу денежных средств уведомление о несогласии с проведенной операцией, оператор должен возместить клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия клиента. Но только в том случае, если

не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента.

В случае если оператор по переводу денежных средств не исполняет обязанность по информированию клиента о совершенной операции, он обязан возместить клиенту сумму операции, которая была совершена без согласия клиента.