

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БЕЗОПАСНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ

Алланазаров О. В.

(ТГЮУ, Ташкент), Научный руководитель А.А.Ли
кандидат юридических наук, профессор

Банковская карта - это, прежде всего, средство платежа, альтернатива наличным деньгам, которая позволяет:

- оплачивать товары, работы и услуги без использования наличных денег практически по всему миру, что может оказаться единственной возможностью приобрести понравившуюся вещь, когда вы находитесь вне России и не располагаете нужной суммой в местной валюте;
- оплачивать их дистанционно, не посещая офисы продавцов или исполнителей;
- оплачивать регулярно приходящие счета (за жилищные и коммунальные услуги, услуги телефонной связи, доступа к Интернету и т.п.) в автоматическом режиме.

Но, помимо роли платежного средства, она позволяет также:

- снимать наличные деньги со счета и зачислять их на него, переводить деньги между своими счетами и перечислять другим людям;
- получать информацию о движении средств на счете.

Преимущества банковских карт – быстрота и удобство платежа, сохранность денежных средств в случае утраты вами карты при ее своевременной блокировке, возможность контролировать личные доходы и расходы. Их недостатки – невозможность использования при отсутствии доступа к платежным системам в месте оплаты, относительная сложность пользования для людей, не овладевших соответствующими навыками, риски стать жертвой грабежа при снятии наличности в банкоматах или мошенничества при осуществлении платежей в Интернете (в обоих случаях надо незамедлительно обратиться с заявлением в полицию, но в первом случае прежде всего необходимо проинформировать ваш банк).

Согласно Закону Республики Узбекистан, от 01.11.2019 г. № ЗРУ-578 «О платежах и платежных системах» банковская карта содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов, каналов связи осуществлять платежи или получать наличные денежные средства либо производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом банковской карты. Банковская карта может быть дебетовой, кредитной, в том числе виртуальной. Выпуск и использование банковских карт осуществляются на основании договора, заключенного между эмитентом банковской карты и держателем банковской карты.

Важно:

Согласно Закону Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах» эмитент банковской карты размещает на своем официальном веб-сайте информацию о мерах безопасности при использовании банковской карты. В случае пропажи карты или кражи с карты денежных средств, т.е. при выявлении любых платежей, которые вы не совершали, необходимо как можно скорее с момента обнаружения пропажи карты и получения уведомления о платеже, сообщить об этом банку.

Согласно п. 12 Положения о правилах выпуска банковских карт и их обращения на территории Республики Узбекистан эмитент банковской карты обязан обеспечить держателю банковской карты возможность круглосуточного отправления оповещения об утере банковской карты и (или) об использовании банковской карты без разрешения. Согласно п. 18 Положения о правилах выпуска банковских карт и их обращения на территории Республики Узбекистан в случае получения уведомления от клиента об утере или краже банковской карты эмитент обязан временно приостановить совершение операций с использованием банковской карты, а также принять меры к изъятию банковской карты из обращения.

В соответствии с п. 13 Положения о правилах выпуска банковских карт и их обращения на территории Республики Узбекистан эмитент банковской карты несет ответственность по всем операциям с использованием утраченной или использованной без разрешения банковской карты после принятия заявления держателя банковской карты об утере или использовании без разрешения банковской карты [2].

Важно:

Эмитент не несет ответственности перед держателем банковской карты если держатель банковской карты не оповестил эмитента о факте утери или использования без разрешения банковской карты и в случае разглашения клиентом третьей стороне сведений, связанных с банковской картой (ПИН-код, разовый СМС-код и др.)

В случае несанкционированного использования банковской карты держатель банковской карты вправе обратиться к эмитенту банковской карты с заявлением о возмещении сумм денежных средств, утраченных в результате несанкционированного использования банковской карты.

Заявление держателя банковской карты рассматривается эмитентом банковской карты течение пятнадцати дней со дня его поступления.

По итогам рассмотрения заявления держателя банковской карты эмитент банковской карты принимает решение о возмещении или отказе в возмещении сумм денежных средств, утраченных в результате несанкционированного использования банковской карты.

В случае принятия решения о возмещении сумм денежных средств, утраченных в результате несанкционированного использования банковской карты, эмитент банковской карты зачисляет денежные средства держателю банковской карты не позднее одного дня после принятия решения.

В случае принятия решения об отказе в возмещении сумм денежных средств, утраченных в результате несанкционированного использования банковской карты, эмитент банковской карты уведомляет держателя банковской карты о принятом решении с указанием причин отказа.

Важно:

Согласно ст. 37 Закона Республики Узбекистан от 01.11.2019 г. N ЗРУ-578 «О платежах и платежных системах» основаниями для отказа держателю банковской карты в возмещении сумм денежных средств, утраченных в результате несанкционированного использования банковской карты, являются несоблюдение держателем банковской карты мер безопасности использования банковской карты, предусмотренных договором, а также установление факта участия держателя банковской карты в совершении преступлений с использованием его банковской карты.

В настоящее время ввиду участившихся случаев несанкционированного использования денежных средств, находящихся в банковских картах Банки направляют клиентам SMS-уведомления с просьбой не передавать и не разглашать пароли своих банковских карт третьим, не вводить коды из SMS-уведомлений в неизвестных источниках.

Необходимо соблюдать следующие правила безопасного пользования картой.

PIN-код нужно помнить, нигде не записывать в явном виде (только в зашифрованном), никому не говорить (в том числе сотрудникам банка), никогда не вводить в Интернете, прикрывать рукой при вводе через терминал. Подключать SMS-уведомления обо всех операциях. Сообщать банку актуальные контактные данные. В Интернете лучше пользоваться отдельной (возможно, виртуальной) картой, иметь на ней ограниченную сумму для оплаты текущих покупок и использовать только на проверенных сайтах, устанавливать лицензионные антивирусные программы, с осторожностью пользоваться сетями в общем доступе, не вводить свои пароли на чужих компьютерах. Не передавать карту посторонним, так как часто для платежа по карте в Интернете достаточно знать номер карты, имя держателя, срок ее действия и **CVV/CVC**-код.

При пользовании банкоматом проявлять осторожность, обращать внимание на посторонних и подозрительные устройства или наклейки в местах ввода **PIN**-кода.

Незамедлительно сообщить в банк, если карта потерялась, скомпрометирована (ее **PIN**-код стал или мог стать известным посторонним людям) или с нее без согласия держателя списаны деньги. Не отвечайте на **SMS**-сообщения и не перезванивайте по

номеру, указанному в них, если вас просят назвать персональные данные по карте или они приходят с номера, отличного от того, с которого обычно вам пишет банк.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Республики Узбекистан, от 01.11.2019 г. № ЗРУ-578 «О платежах и платежных системах»
2. Положение о правилах выпуска банковских карт и их обращения на территории Республики Узбекистан (утверждено Постановлением правления ЦБ от 10.03.2021 г. N 28/21, зарегистрированным МЮ 03.04.2021 г. N 3294).