

**Baker
McKenzie.**

Юридические споры при использовании документации национальных платежных систем (судебные кейсы)

Андрей Лебедев | 16 декабря 2020 г.



Оглавление

1

Споры, связанные с введением санкций

2

Споры по возврату платежей (chargeback) в соответствии с правилами платежных систем

3

Взимание комиссионного вознаграждения с получателя средств

4

Документация платежной системы и правила банка

1

Споры, связанные с введением санкций



Санкции

В 2014 г. платежные системы приостановили действие лицензионных договоров на участие в деятельности платежной системы для российских банков, попавших под санкции США



Пострадавшие банки

Банк «Россия»
СМП Банк



Отключение банков



Дело № 33-901

Суть спора

В 2014 г. в связи с введением санкций платежная система в одностороннем порядке прекратила оказание платежных услуг клиентам ОАО "СМП Банк". Клиент банка не смог воспользоваться картой на территории Российской Федерации.

Клиент обратился в суд с иском к платежной системе о компенсации морального вреда, о возмещении убытков.

Решение суда

Истцу отказано в удовлетворении исковых требований, поскольку вина платежной системы в возникновении убытков отсутствует.



Блокировка внутрироссийских платежей



В 2019 г. в работе карт, эмитированных «Еврофинанс Моснарбанк» на территории России произошли сбои после введения санкций в отношении банка. Внутрироссийские транзакции заблокировал процессинговый центр «Картстандарт» из-за опасений вторичных санкций.



Смена
процессингового
центра

Динамика изменения законодательства

Изменения в
законодательстве

- **Цель:** обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств.



2014 г.

- Создание Национальной системы платежных карт (глава 4.1 Закона о национальной платежной системе).
- Национальные правила платежной системы не могут устанавливать возможности одностороннего прекращения оказания услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы и их клиентам (пп. 4 п. 4 ст. 20 Закона о национальной платежной системе).



2019 г.

- Оператор услуг информационного обмена не вправе прекращать в одностороннем порядке оказание услуг информационного обмена оператору по переводу денежных средств и его клиентам (п. 17 ст. 9.1 Закона о национальной платежной системе).



2

Споры по возврату платежей
(chargeback) в соответствии с
правилами платежных
систем

Осуществление процедур возврата платежа (chargeback) в соответствии с правилами платежных систем (1/2)



Осуществление процедур возврата платежа (chargeback) в соответствии с правилами платежных систем (2/2)



Спорные ситуации

Дела № А40-199024/2019, А32-22685/2017

Суть спора

В рамках процедуры chargeback, платежная система списала со счета банка денежные средства в пользу держателя карты. Банк списал указанную сумму со счета торгово-сервисной организации.

Торгово-сервисная организация обратилась с иском в суд:

- (i) chargeback инициируется держателем карты в соответствии с правилами международной платежной системы;
- (ii) правила международной платежной системы не распространяются на организацию, процедура chargeback не предусмотрена Законом о национальной платежной системе;
- (iii) Банк не имел права списывать денежные средства со счета организации.

Решение суда

Истцу отказано в удовлетворении исковых требований, поскольку списание банком денежных средств осуществляется на основании договора эквайринга, а не правил международной платежной системы.



3

**Взимание комиссионного
вознаграждения с
получателя средств**

Дело № А66-17661/2017

Суть спора

Третье лицо перечислило клиенту банка денежные средства по договору купли-продажи. Банк удержал из этой суммы комиссию за перевод денежных средств. Клиент обратился с иском в суд о взыскании с банка сумм неосновательного обогащения.

В соответствии с п. 10 ст. 8 Закона о Национальной платежной системе, вознаграждение оператора по переводу денежных средств (при его взимании) не может быть удержано из суммы перевода денежных средств.

Решение суда

Истцу отказано в удовлетворении исковых требований, поскольку п. 10 ст. 8 Закона о Национальной платежной системе не содержит положений, ограничивающих возможность взимания банком вознаграждения с получателя денежных средств.





Данная норма призвана обеспечить получение получателем средств требуемой суммы в ситуации, когда вознаграждение банку отдельно сверх суммы перевода платит плательщик, тогда как в рассматриваемом случае в соответствии с договором услуги банка оплачивает не плательщик, а сам получатель средств, который по условиям договора разрешил банку удерживать вознаграждение за счет суммы перевода.

Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 19.09.2018 № Ф07-11696/2018 по делу № А66-17661/2017

4

Документация платежной системы и правила банка

Дело № А31-4424/2017

Суть спора

Банк внес в Правила предоставления и использования кредитных карт условие о том, что заявление о расторжении договора банковского счета может быть направлено в банк не менее чем за 45 календарных дней. Роспотребнадзор признал указанное требование недействительным, поскольку оно противоречит п. 1 ст. 859 ГК РФ.

Банк обжаловал предписание Роспотребнадзора, ссылаясь на правила международной платежной системы.

Решение суда

Суд признал законным предписание Роспотребнадзора, поскольку правила платежной системы не могут противоречить требованиям российского законодательства.





Вопросы

Контактная информация

Андрей Лебедев

Старший юрист

Бейкер и Макензи - Си-Ай-Эс, Лимитед

Россия, 125196 Москва

улица Лесная, 9

Белые Сады, 10 этаж

Тел.: +7 495 7872700

Прямой: +7 495 787 2738

Факс: +7 495 7872701

Мобильный: +7 965 1874553

andrey.lebedev@bakermckenzie.com

Baker McKenzie.

“Бейкер и Макензи - Си-Ай-Эс, Лимитед” входит в состав Baker & McKenzie International, организации, созданной в форме швейцарского объединения (Swiss Verein), состоящего из юридических фирм - участников объединения в разных странах мира. В соответствии с общепринятой терминологией, используемой компаниями в сфере профессиональных услуг, термин “партнер” означает лицо, имеющее статус партнера в такой юридической фирме или занимающее аналогичную должность. Термин “офис” или “представительство” означает, соответственно, офис такой юридической фирмы.

© 2020 Бейкер и Макензи – Си-Ай-Эс, Лимитед

bakermckenzie.com