



ЦИФРОВЫЕ
ТЕХНОЛОГИИ
И ПРАВО

К ВОПРОСУ О ПРАВОВОЙ КВАЛИФИКАЦИИ КЕШБЭКА ПО БАНКОВСКОЙ КАРТЕ

Соломин Сергей Константинович

Кузбасский институт ФСИН России (г. Новокузнецк)

Профессор кафедры гражданско-правовых наук

Доктор юридических наук, доцент

Казань - 2022

Проблематика:



- общепринятое восприятие кешбэка как действия по возврату денежных средств отражает экономическую суть данного понятия, однако не позволяет дать точную правовую оценку тем явлениям и процессам реальной действительности, которые обозначаются этим термином
- наибольшие затруднения возникают при правовой квалификации кешбэка по банковским (кредитным, дебетовым) картам, что, в первую очередь, связано с трудностями, возникающими при уяснении цели банковской операции по возврату денежных средств на счета клиентов



Цель:

определить правовую природу кешбэка по банковским картам



Появившийся в конце 80-х годов прошлого столетия в практике зарубежных банков (и, прежде всего, банков США) кешбэк по банковским картам было принято рассматривать через призму *условий программы лояльности, стимулирующей клиента осуществлять покупки посредством пластиковой карты*



Российские банки полностью заимствовали практику зарубежных банков, в том числе предоставление услуги кешбэка в рамках условий программы лояльности того или иного банка

~~Вместе с тем, возврат денежных средств на банковскую карту плательщика не связывают с выполнением стимулирующей функции – отказа от наличных расчетов в пользу безналичных~~

в условиях российской действительности кешбэк по банковским картам используется лишь с одной целью – расширение клиентской базы конкретного коммерческого банка

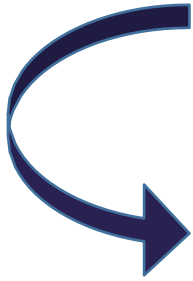


правовая квалификация кешбэка по банковским картам не может быть сведена (1) ни к средству стимулирования использования пластиковой карты при осуществлении расчетов, (2) ни к средству привлечения клиентов в банк



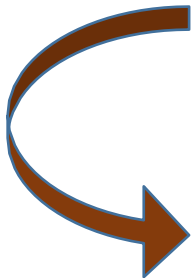
квалифицирующее значение при определении существа кешбэка по банковским картам приобретает лишь то, что отношения банка с его клиентами всегда имеют **договорную природу**, а значит **любое действие по возврату денежных средств на счет клиента осуществляется в рамках динамики заключенного договора**

Условия применения кешбэка



кешбэк (как **расчетная операция**) всегда является следствием совершения другой (**основной**) расчетной операции, а значит и размер кешбэка всегда привязан к «стоимости» этой основной расчетной операции

проведение банком **основной расчетной операции** выступает тем **необходимым условием**, которое определяет момент возникновения его обязанности возвратить определенную часть произведенного платежа на счет клиента



любая расчетная операция за счет средств, находящихся на счете клиента, производится во **исполнение его распоряжений**

банковская карта, выступая электронным средством платежа, определяет **способ реализации одной из форм безналичных расчетов**, а именно, прямого дебетования (расчетов в форме перевода электронных денежных средств)

Выводы:



- исполнение обязанности банка возвратить денежные средства на счет клиента при использовании последней банковской карты происходит исключительно в рамках динамики договора банковского счета
- обязанность возврата денежных средств подлежит восприятию в качестве одного из обязываний, составляющих содержание единой обязанности банка – оказание услуг, связанных с проведением операций по счету, открытого клиенту

Определив место кешбэку в цепочке действий, совершаемых банком, определим назначение кешбэка как расчетной операции:



банк возмещает на счет клиента излишне уплаченную сумму денег, размер которой может быть определен исключительно на стадии совершения основной расчетной операции

Спасибо за внимание!

Соломин Сергей Константинович

Кузбасский институт ФСИН России (г. Новокузнецк)

Профессор кафедры гражданско-правовых наук

Доктор юридических наук, доцент

sksolomin@mail.ru