



вам, решила помочь однокласснику. По словам ее мамы, о сомнительных операциях дочери та узнала случайно — девочка подарила на день рождения дорогой букет и гордо заявила, что деньги эти она заработала. Оказалось, что по легенде одноклассника его старшему брату-строителю должны были перевести деньги за работу, но свою карту брат потерял. Одноклассник спросил, можно ли эти деньги перевести на карту девочке, с тем чтобы та их затем обналичила через банкомат и отдала его брату за вознаграждение в 1 тыс. руб. В результате школьница помогла «брату» обналичить в общей сложности 300 тыс. руб. История происхождения средств умалчивает. Мама девочки заблокировала карту, через которую неизвестные обналичивали средства, взамен открыла дочери другую — привязанную к своему личному счету.

«Ситуация стала возможной потому, что и для взрослых клиентов, и для подростков в большинстве банков действуют единые лимиты на снятие наличных в банкоматах и на исходящие переводы», — указывает управляющий директор RTM Group Евгений Царев. По словам эксперта, подобные операции по подростковой карте были возможны и потому, что у банка оказался еди-

## Каждый банк выстраивает работу с подростками так, как ему удобно, начиная с лимитов по операциям и заканчивая готовностью раскрывать детали родителям

ный подход к отслеживанию сомнительных операций вне зависимости от возраста клиента.

### Дети без тормозов

По закону лица моложе 18 лет не могут покупать алкоголь, сигареты, а также участвовать в спортивных тотализаторах. Однако при помощи онлайн-банкинга это вполне возможно. Отсутствие разделения клиентов на совершеннолетних и несовершеннолетних приводит к тому, что дети спокойно делают ставки. И повлиять на это родители не могут.

Так, мама одного подростка полговала с банком, пытаясь установить запрет на перевод с карты ребенка средств на счета спортивных тотализаторов или добиться хотя бы полу-

чения выписки о движении средств по счету, чтобы понимать масштаб бедствия. Банк, ссылаясь на отсутствие согласия клиента и банковскую тайну, отказывался раскрывать информацию по счету. Мать даже пробовала закрыть карту, однако без согласия подростка и это оказалось невозможно. Единственное, что смогла сделать мать, — лишить свое чадо любого доступа к деньгам.

Впрочем, отдельные банки уже сами заметили проблему. В частности, как сообщили «Деньгам» в Тинькофф-банке, сейчас банк ведет дополнительную работу, чтобы ограничить платежи в пользу легальных букмекеров и онлайн-казино, в том числе по подменным MCC-кодам, для лиц, не достигших 18 лет.

### О подписках

Подростки не могут защитить свои финансовые интересы в случае нарушения их прав. Из-за недостаточного опыта подросток может совершить покупку у недобросовестного поставщика, который возьмет деньги и не поставит товар, приводит пример начальник управления карточных продуктов ПСБ Рустем Аминов. Эксперт подчеркнул, что вернуть средства в данном случае через тот же chargeback без участия взрослого представителя будет крайне затруднительно.

О подобной ситуации рассказал отец одного подростка. Он заметил, что сын стал чаще просить на карманные расходы. На вопросы, куда дает деньги, отпрыск отвечал уклончиво. Впоследствии подросток признался, что, желая найти в интернете ответы на задачу по алгебре, просматривал сайты готовых домашних заданий и, где требовалось, оставлял реквизиты банковской карты. В итоге оказалось оформлено множество автоподписок. Разобраться в многочисленных списаниях было невозможно, подавать на chargeback из-за незначительности каждой из сумм не было смысла. В итоге отец мальчика просто перевыпустил карту сыну и подключил свой телефон для получения СМС-оповещений о покупках сына.

### Отдать — можно, вернуть — нет

Открыть счет в банке подросток 14–17 лет может без согласия и ведома родителей, но в случае лишения этого банка лицензии получить положенное всем физлицам страховое возмещение сам не может. Так, в Агентстве страхования вкладов (АСВ) сообщили, что законодательством о страховании вкладов не предусмотрено, что несовершеннолетние могут сами без согласия законных представителей получать страховое возмещение по их счетам и вкладам. Это позволяет минимизировать риски выплаты возмещения неуполномоченным заявителям, что особенно актуально, учитывая возраст вкладчиков и возможное отсутствие у них необходимого опыта, указали в агентстве. В практике АСВ были случаи выплаты страхового возмещения по вкладам лицам младше 18 лет, однако они носят единичный характер.

Эксперты отмечают, что таким образом подростки оказываются пораженены в правах по сравнению с совершеннолетними клиентами. При этом велик риск, что открывший без ведома родителей счет подросток просто не обратится за помощью и в итоге потеряет деньги. «Если во взаимоотношениях родителя и подростка ранее