

19. О фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты: Указ Президента Респ. Беларусь, 5 июня 2000 г., № 318: с изм. и доп. // Консультант Плюс: Беларусь, Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

20. Об утверждении Положения о регистрации (перерегистрации) на Белорусском республиканском унитарном страховом предприятии «Белгосстрах» страхователей по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 10 окт. 2003 г., № 1294: с изм. и доп. // Консультант Плюс: Беларусь, Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

21. Об обязательных страховых взносах в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь Верховн. Совета Респ. Беларусь, 29 февр. 1996 г., № 138-ХІІІ с изм. и доп. // Консультант Плюс: Беларусь, Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

Д.А. АВДЕЕНКО

ЮРИДИЧЕСКАЯ ПРИРОДА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ И УЧАСТНИКИ ОТНОШЕНИЙ ПО ЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ

Вместе с постоянным расширением в Республике Беларусь перечня услуг, оказываемых банками населению по использованию банковских пластиковых карточек, увеличивается объем расчетов между участниками таких отношений, что вынуждает законодательные органы постоянно разрабатывать и совершенствовать специальные нормативные правовые документы. Так, порядок совершения операций с банковскими пластиковыми карточками утвержден постановлением Национального банка Республики Беларусь от 30.04. 2004 г. № 74 (далее — Инструкция № 74) [1]. Однако данный документ не в силах охватить все гражданско-правовые аспекты использования банковских карт. Помимо этой инструкции применяются нормы Гражданского, Банковского кодексов Республики Беларусь, законов Республики Беларусь о защите прав потребителей, о валютном регулировании и валютном контроле, о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности и иных нормативных актов [2; 3].

Выпуск в обращение банковских пластиковых карточек относится к банковским операциям, на которые установлена соответствующая банковская монополия и лицензирование со стороны Национального банка. Кроме того, согласно ст. 26 и 274 Банковского кодекса Республики Беларусь деятельность по регулированию безналичных расчетов отнесена к числу функций Национального банка Республики Беларусь.

Согласно Инструкции № 74 банки осуществляют эмиссию банковских пластиковых карточек, являющихся видом платежных карт, как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения держателями карт операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с договором банковского счета и законодательством.

Банковская пластиковая карточка — платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, проведение расчетов в безналичной форме за товары (работы, услуги), получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Беларуси.

Дмитрий Александрович АВДЕЕНКО, аспирант кафедры гражданско-правовых дисциплин Белорусского государственного экономического университета.

Понятие «банковская карта» состоит в том, что она признается инструментом безналичных расчетов, предназначенным для совершения физическими лицами операций с денежными средствами, находящимися у эмитента соответствующих банковских карт [4, 498].

В доктрине выделяются и иные аспекты понятия «банковская карта», например, как средства: идентификации ее держателя; доступа к банковскому счету; для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента [5, 55–56].

Л.Г. Ефимова полагает, что банковские карты являются «инструментом безналичных расчетов» и подчеркивает, что «особенности расчетов с использованием банковских карточек определяются главным образом договорами участников карточных расчетов и внутренними документами платежных организаций» [6, 414].

Е.А. Павлодский называет банковскую карту документом, выдаваемым кредитной организацией в подтверждение размещения на банковском счете денежных средств в указанной в договоре валюте, на основании которого держатель карты получает возможность неоднократно снимать со счета наличные денежные средства и (или) оплачивать услуги (произведенных работ, приобретенного товара) [7, 404]. Данное понятие банковской карты не полностью отражает ее сущность, поскольку при открытии карт-счета совсем не обязательно сразу класть на соответствующий счет денежные средства, хотя и предполагается. Карт-счет может быть закрыт при отсутствии движения в течение одного года (если иное не определено договором банковского счета) денежных средств по карт-счету [8].

И.А. Спиранов определяет банковские карты как средства составления расчетных документов, а в случае снятия наличных денежных средств не у эмитента карты, а в другом банке (эквайрере) обладает качествами и расчетного, и кассового документа [5, 57–60].

Выданная клиенту в соответствии с установленными правилами банковская карта наделяет ее владельца полномочиями по распоряжению карт-счетом. Инструкцией № 74 определены два вида банковских карт — дебетовая и кредитная карточки.

Дебетовая карточка предназначена для использования операций в пределах остатка денежных средств на карт-счете, а также в пределах лимита овердрафта, если он предусмотрен договором карт-счета.

Согласно п. 13 Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2003 г., № 226, овердрафтное кредитование осуществляется с установлением лимита овердрафта и срока погашения кредита.

При овердрафтном кредитовании может заключаться смешанный договор, содержащий условия договора банковского счета и кредитного договора.

Норма Гражданского кодекса Республики Беларусь (п. 2 ст. 391) разрешает заключать между сторонами договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законодательством. При этом к отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора.

Важным условием при заключении смешанного договора является соблюдение всех существенных условий каждого вида договора. Для договора карт-счета: наименование платежной системы; порядок использования дебетовой карточки; порядок замены и изъятия дебетовой карточки; срок действия договора карт-счета.

Существенные условия кредитного договора определены в ст. 140 Банковского кодекса Республики Беларусь [2]:

- о сумме кредита с указанием валюты кредита (для кредитной линии — о максимальном размере (лимите) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств (кредите) и предельном размере единовременной задолженности кредитополучателя);

- о сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита;
- о размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты, а также о размере платы за пользование кредитом и порядке ее внесения, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором, за исключением случаев предоставления кредита на льготных условиях на основании решений, принятых Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь;

- о целях, на которые кредитополучатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства (целевое использование кредита), в случае, предусмотренном частью второй ст. 144 Банковского кодекса Республики Беларусь [2];

- о способе обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- об ответственности кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору;
- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

С помощью *кредитной карточки* держатель осуществляет операции в пределах суммы кредита, предоставляемого банком-эмитентом в соответствии с условиями кредитного договора и банковским законодательством.

Кредитодатель при заключении кредитного договора с каждым конкретным кредитополучателем определяет самостоятельно размер, периодичность начисления и сроки уплаты процентов и платы за пользование кредитом [9].

На пути унификации банковских законодательств Республики Беларусь и Российской Федерации существуют различия к подходам определения видов банковских карт. Положением Центрального банка Российской Федерации об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт от 24.12.2004, № 266-П [9] предусмотрена эмиссия расчетных карт, кредитных и предоплаченных. Первые две аналогичны белорусским, а предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем (только физическое лицо) операций, по которым рассчитываются кредитной организацией — эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя карты к кредитной организации — эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

В круг участников расчетных правоотношений, связанных с использованием банковских карт, входят:

- владелец карт-счета — клиент, в качестве которого выступает физическое или юридическое лицо, заключившее с банком-эмитентом договор банковского счета, предусматривающий совершение операций с помощью банковских карт;

- держатель — владелец банковской карты, а также лицо, получившее соответствующие полномочия согласно договору карт-счета или доверенности владельца карт-счета, оформленной в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь на совершение операций с помощью банковской карты;

- банк-эмитент, осуществляющий эмиссию банковской карты и заключивший с ее владельцем договор, предусматривающий совершение операций с использованием банковской карты;

- банк-эквайрер, производящий расчеты с торговыми организациями и организациями, оказывающими услуги по операциям, совершаемым с использованием банковских карт;

- торговая организация — торгующая или оказывающая услуги, принявшая на себя обязательства использовать карточки в качестве платежа;

- пункт выдачи наличных денежных средств — место, где банк производит операции по выдаче наличных денежных средств с использованием карточки (касса банка, его филиал (отделение), расчетно-кассовый центр, обменный пункт, почтовое отделение);

- клиринговый банк (расчетный агент) — банк либо специализированная организация, осуществляющие (после процессинга) расчеты между банками-участниками платежной системы;

- процессинговый центр — юридическое лицо, занимающееся составлением документов, содержащих информацию об операциях, совершаемых с помощью платежных карт за определенный период времени, а также производящее сбор, обработку и рассылку участникам расчетов.

Все участники расчетных правоотношений связаны между собой определенными договорными обязательствами. Центральное место в системе названных договорных отношений занимает договор, заключенный между владельцем банковской карты и банком-эмитентом. Возникновение прав и обязанностей сторон договора по использованию банковской пластиковой карточки начинается с момента заключения договора карт-счета.

Согласно ст. 211 Банковского кодекса Республики Беларусь банк после заключения договора карт-счета обязан открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для отражения операций, осуществляемых ими с использованием банковской пластиковой карточки.

Система договорных отношений, обеспечивающая расчеты с помощью банковских карт, включает также договор, заключаемый между торговой организацией и банком-эквайером, который должен предусматривать взаимные обязательства сторон: торговой организации — принимать банковские карты и документы, составленные с их использованием, а банка-эквайера — производить платежи по документам, составленным с помощью банковских карт. На договорной основе строятся также отношения между банками-эмитентами, банками-эквайерами и соответствующими платежными системами, в рамках которых производятся расчеты с применением определенных банковских карт, происходит обмен информацией и производятся взаиморасчеты между участниками платежной системы.

Договорная связь участников расчетов с использованием банковских пластиковых карточек должна обеспечивать владельцу карты возможность осуществлять все операции по списанию и зачислению денежных средств своевременно, максимально удобно и в пределах размера вознаграждения, согласованного в договоре карт-счета, заключенном между банком-эмитентом и клиентом.

Литература

1. Об утверждении инструкции о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 30 апр. 2004 г., №74 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2004. — № 87. — 8/10996.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г., № 441-З: в ред. Закона Респ. Беларусь от 08.07. 2008 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2006. — № 113. — 2/1243.
3. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г., № 218-З: в ред. Закона Респ. Беларусь от 20.06. 2008 г. // Ведомости Нац. собр. Респ. Беларусь. — 1999. — № 7—9. — Ст. 101.
4. Брагинский, М.И. Договорное право: в 2 т. / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. — М.: Статут, 2006. Т. 2: Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари.
5. Спиранов, И.А. Правовое регулирование и налогообложение операций с банковскими картами / И.А. Спиранов. — 2-е изд. — М.: БДЦ-пресс, 2005.
6. Ефимова, Л.Г. Кредитные организации в России: правовой аспект / Л.Г. Ефимова. — М.: НИМП, 2001.
7. Павлодский, Е.А. Договоры организаций и граждан с банками / Е.А. Павлодский. — М.: Волтерс Клувер, 2006.
8. Об утверждении инструкции о порядке открытия и закрытия банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских счетов и о внесении изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г., № 72: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 20 июня 2007 г., № 127 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2007. — № 261. — 8/17262.
9. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт: положение Центрального банка Рос. Федерации, 24 дек. 2004 г., № 266-П // Вестн. Банка России. — № 17. — 30 марта 2005.