

## **ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОТНОШЕНИЙ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК**

*Тимошенко К. А., Белорусский государственный университет*

*Научный руководитель: канд. юрид. наук Р. Р. Томкович*

Правовое обеспечение рынка банковских карточек – одна из актуальных проблем, стоящих в настоящее время в сфере банковского права. Являясь перспективным направлением развития банковского сектора экономики Республики Беларусь, данный вид банковских услуг за последнее десятилетие демонстрирует динамичный рост по всем показателям. Сегодня практически на каждого жителя республики приходится в среднем по одной банковской платежной карточке.

Данный вид платежных инструментов имеет свою специфику:

1) уникальный субъектный состав (владелец счета (вкладчик, кредитор-получатель), являющийся основным держателем карточки, банк-эмитент, банк-эквайер, организация торговли (сервиса), процессинговый центр);

2) использование систем дистанционного банковского обслуживания и связанный с этим документооборот (передача электронных сообщений, формирование карт-чеков);

3) отличные от других способов осуществления банковского перевода формы одобрения инициатором платежа перевода денежных средств (подпись на карт-чеке, ввод ПИН-кода и бесконтактная форма);

4) особая система договорных связей, опосредующая расчеты с использованием банковской платежной карточки, основанная на следующих договорах:

– договор между банком-эмитентом и клиентом об открытии счета, к которому выпускается банковская платежная карточка (карточка может выдаваться на основании договора текущего (расчетного) банковского счета, договора банковского вклада (депозита), кредитного договора);

– договор между банком-эквайером и организацией торговли и сервиса, который в практической деятельности именуется договором эквайринга;

– договоры между эмитентами, эквайерами, процессинговым центром и платежной системой.

И если первая группа договоров достаточно подробно регламентирована на законодательном уровне, порядок заключения и содержание второй и третьей групп договоров в настоящее время остаются на усмотрение негосударственных структур, что может повлечь злоупотребление со стороны экономически и юридически более сильных субъектов в виде навязывания условий договоров остальным участникам банковских правоотношений. В связи с этим договоры между банком-эквайером и организацией торговли и сервиса, договоры между эмитентами, эквайерами, процессинговым цен-

тром и платежной системой нуждаются не только в теоретическом осмыслении (определение природы указанных договоров и их места в системе гражданско-правовых сделок), но и в правовом урегулировании: определение на законодательном уровне существенных условий, правового статуса сторон названных договоров (права, обязанности и ответственность).

Совершенствование нормативной правовой базы в области безналичных расчетов будет способствовать не только развитию банковского сектора экономики Республики Беларусь, но и выполнению государственной программы по увеличению доли безналичных расчетов, предусмотренной Концепцией развития платежной системы Республики Беларусь на 2010–2015 годы, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.02.2010 г. № 29.

## **ОСОБЕННОСТИ ЗАЩИТЫ ПРАВ КРЕДИТОРОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ РЕОРГАНИЗАЦИИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

*Уфимцев В. И., Белорусский государственный университет*

*Научный руководитель: канд. юрид. наук, доцент Д. В. Иванова*

Реорганизация – комплекс действий, направленных на изменение организационной структуры бизнеса. Как правило, реорганизация бизнеса может быть связана с причинами, к которым можно отнести, например, расширение сферы деятельности, когда требуется создание совместного предприятия или вхождение в бизнес инвестора. Тем не менее в практике ведения бизнеса широкого распространения механизм реорганизации пока не получил. Такое исключение из числа способов повышения эффективности бизнеса связано с недостатком информации о ее преимуществах, порядке проведения и сопутствующих рисках. В связи с этим подробнее рассмотрим механизм защиты прав кредиторов при осуществлении всех форм реорганизации.

*Понятие кредитора.* Поскольку своего единообразного законодательного закрепления данное понятие не получило, существуют различные теоретические подходы. Ключевым моментом в этом вопросе является спор о том, необходимо ли причислять к числу кредиторов только контрагентов юридического лица или же к ним относятся и граждане, состоящие в трудовых отношениях, и налоговые органы, и внебюджетные фонды.

Статья 53 Гражданского кодекса Республики Беларусь называет пять форм реорганизации – слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование, не давая определения ни одной из форм реорганизации, а лишь указывая вид документа в соответствии с которым переходят права и обязанности юридического лица в процессе реорганизации.

*Слияние и присоединение.* Эти формы являются близкими по своей сути формами реорганизации, предполагающими объединение активов и пассив-