

© 2019 **Богородицкий Александр Андреевич**
Bogoroditsky Alexander Andreevich

главный юриконсульт сектора защиты интересов банка в сфере корпоративного бизнеса и взаимодействия с государственными органами управления защиты интересов банка Пензенского отделения № 8624 ПАО Сбербанк
Chief Legal Counsel of the Department for Protection of Bank's Interests in Corporate Business and Interaction with Government Bodies, Penza branch No. 8624 of PJSC Sberbank
E-mail: Bogoroditsky.AI.An@omega.sbrf.ru



УДК 347.45/47

**РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ ИЛИ СПЕЦИАЛЬНЫЙ СЧЕТ
ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА? ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ
ПРИМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**
**SETTLEMENT OR SPECIAL ACCOUNT OF A PAYING AGENT?
PROBLEM ISSUES OF LEGISLATION**

Ключевые слова: договор банковского счета, виды счетов, расчетный счет, специальный банковский счет платежного агента, перевод денежных средств без открытия счета, наличные и безналичные расчеты.

Keywords: bank account contract, types of accounts, current account, special bank account of the paying agent, non-account bank transfer, cash and non-cash payments.

В статье анализируется правомерность использования банком расчетного счета или специального счета платежного агента для зачисления денежных средств, поступивших от плательщиков - физических лиц в оплату услуг поставщиков. Анализ проведен с учетом сложившейся правоприменительной практики. Даны рекомендации по внесению изменений в действующее законодательство РФ.

The article analyzes the legality of banks' using a current account or a special account of a paying agent for crediting funds received from individual payers in payment for suppliers' services (the analysis based on the prevailing law enforcement practice). Recommendations on amendments to the current Russian legislation are given.

В практике работы коммерческого банка периодически возникают проблемные вопросы, связанные с особенностями правового режима различных видов банковских счетов. Их возникновение возможно, например, когда банк открывает клиенту одновременно несколько видов банковских счетов в силу специфики деятельности последнего.

Гражданский Кодекс РФ (глава 45), отдельные законодательные акты и Инструкция Банка России от 30.05.2014г. №153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов,

счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" выделяют виды счетов, которые могут быть открыты банком различным категориям клиентов и используются для совершения любых операций либо отдельных видов банковских операций, включая расчетные счета и специальные банковские счета (счет эскроу, залоговый счет и др.).

Операции по счетам соответствующего вида (режим счета) регулируются законодательством РФ, производятся в установленном им порядке [1, пункт 1.1].

Правовой режим расчетного счета предусматривает возможность совершения банком по требованию клиента любых предусмотренных законом операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой [1, пункт 2.3].

В то же время в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ для осуществления банковских операций, открываются специальные банковские счета. Перечень банковских операций, разрешенных для такого банковского счета, императивно определяется соответствующим специальным законом.

Специальный банковский счет можно определить как банковский счет, на котором учитываются денежные средства, предназначенные для обособления от иных денежных средств, находящихся на банковских счетах владельца счета [2].

В соответствии с требованиями Федеральных законов "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" и "О национальной платежной системе" платежному агенту, банковскому платежному агенту и поставщику должны быть открыты специальные банковские счета для зачисления платежей, полученных от физических лиц.

Перечень операций, которые могут осуществляться по специальному банковскому счету платежного агента, установлен законом [3, ч.16 статьи 4], [4, ч.4 статьи 14]. К ним относятся: зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств; зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента; списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика, а также на иные банковские счета.

Как видим, исходя из буквального толкования закона, приходные операции по данному виду счетов осуществляются в безналичной форме лишь при перечислении денежных средств с другого специального счета.

Применительно к предмету исследования в судебной практике сложились два подхода.

В одном случае суды считают, что платежные агенты, не являясь стороной договорных отношений между поставщиком услуг и плательщиком, не вправе требовать перечисления денежных средств на свой расчетный счет. Кроме того, расчеты между банками, платежными агентами и поставщиками при перечислении денежных средств, полученных от плательщиков, не могут считаться безналичными, поэтому денежные средства должны зачисляться на специальный счет платежного агента (определение Верховного суда РФ от 04.09.2017г. №306-АД17-11920, определение Верховного суда РФ от 09.12.2016г. №306-АД16-16305, постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 14.03.2019г. по делу №А49-13342/2018).

Данная практика сформировалась преимущественно при оспаривании платежными агентами постановлений ФНС России о привлечении к административной ответ-

ственности за нарушение требований закона об использовании специального счета при осуществлении деятельности по приему платежей населения за ЖКХ.

По мнению налогового органа, все платежи, поступающие в оплату услуг поставщиков через платежных агентов, должны аккумулироваться на специальном банковском счете [5]. При этом не имеет правового значения, осуществляется ли получение наличных денежных средств платежным агентом непосредственно либо с использованием банковских услуг.

Согласно другому подходу, поддержанному Банком России, перевод денежных средств является банковской операцией, осуществляемой в безналичной форме, а потому осуществляется на расчетный счет поставщика или платежного агента. Принятие платежей от физических лиц не во всех случаях порождает обязанность использовать специальный банковский счет; денежный перевод от физического лица может быть зачислен и на расчетный счет платежного агента или поставщика (определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 26.05.2017г. №302-АД16-16468, постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 23.08.2018г. по делу №А03-1268/2018).

Первый подход представляется основанным на расширительном толковании положений Федерального закона "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", с распространением его действия на правоотношения, которые закон не должен регулировать.

Положения указанного выше закона не применяются к отношениям, связанным с деятельностью по проведению расчетов, осуществляемых в безналичном порядке и к отношениям, связанным с деятельностью по проведению расчетов, осуществляемых в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности [3, ч. 2 статьи 1]. Порядок оказания банковских платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, регулируется иными законодательными актами [4, статья 1].

Оказание услуги по переводу денежных средств без открытия банковских счетов является банковской операцией [6, ч. 1 статьи 5]. Обязательные правила совершения таких операций устанавливает Банк России [7, ч. 1 статьи 57], и он определенно указал, что перевод денежных средств (в том числе без открытия счета плательщика) осуществляется в рамках предусмотренных законом форм безналичных расчетов [8, пункт 1.1].

Операций по зачислению денежных средств физических лиц, перечисленных платежному агенту в безналичной форме, среди разрешенных по специальному счету операций нет, а осуществление других операций по счету не допускается [3, ч. 17 статьи 4].

Таким образом, норма об обязательном зачислении денежных средств физических лиц на специальные счета платежных агентов распространяется только на операции, совершаемые в наличной форме. Денежные средства физических лиц, перечисляемые платежному агенту в безналичной форме, не могут зачисляться на специальный счет в силу прямого указания закона.

Правовая позиция ФНС России, поддержанная судами при рассмотрении ряда споров, согласно которой все платежи физических лиц платежному агенту или непосредственно поставщику услуг должны зачисляться на специальные счета указанных лиц, является ошибочной. Пример обратного содержится, в частности, в п.22 Обзора судебной практики Верховного Суда РФ №3 (2015), утв. Президиумом Верховного Суда РФ 25.11.2015г.

Банком России также даны разъяснения [9], согласно которым кредитные организации вправе осуществлять банковскую операцию по переводу денежных средств, получателям средств по которому может являться поставщик или управомоченное им лицо, в том числе платежный агент, при условии указания физическим лицом в распоряжении о переводе денежных средств поставщика или управомоченного им лица в качестве получателя средств. Указанный перевод денежных средств осуществляется на банковский счет поставщика или его управомоченного лица, не являющийся специальным банковским счетом.

Очевидно, что под "управомоченным лицом" здесь понимается и платежный агент.

Тем не менее, появились примеры применения расширительного толкования норм законодательства о деятельности платежных агентов и в судебных спорах, возникших из правоотношений по договорам банковского счета.

Более того, в рамках дела №А49-8305/2018 арбитражные суды трех инстанций (см. решение Арбитражного суда Пензенской области от 02.10.2018г., постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 18.12.2018г., постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 15.04.2019г.) сделали вывод об обязательности аккумулирования на специальном счете платежного агента не только сумм переводов без открытия счета, но и денежных средств, списанных с банковских счетов физических лиц.

В качестве обоснования суд указывает, что даже при безналичном переводе денежные средства сначала зачислялись на счета физических лиц наличными средствами, а затем переводились в безналичной форме на банковский счет. Данный вывод представляется абсолютно надуманным, поскольку и на счет плательщика денежные средства поступают, как правило, в безналичной форме (например, зачисление сумм заработной платы работодателем).

Как представляется, такой подход в большей мере обусловлен соображениями целесообразности - не случайно налоговый орган в вышеуказанном письме ссылается на применение норм Федерального закона "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" к безналичным переводам "в целях обеспечения общественной безопасности, защиты интересов государства и общества". Правовой режим специального счета платежного агента позволяет (в отличие от расчетного счета) обеспечить иммунитет денежных средств, перечисленных плательщиками в оплату услуг поставщиков, от обращения взыскания по обязательствам самого платежного агента [10].

Но при расширительном толковании закона "размывается" граница применения правовых актов с различным предметом правового регулирования [3], [4], что иска-

жает волю законодателя и создает ситуацию правовой неопределенности в гражданско-правовых отношениях. Нормы об обязательности использования специального счета платежными агентами и поставщиками в расчетах с физическими лицами наличными денежными средствами, искусственно распространены на отношения по безналичному перечислению денежных средств.

С учетом позиции Банка России, нельзя исключать предъявления им претензий к кредитным организациям, осуществляющим спорные операции с использованием специальных счетов платежных агентов, в рамках контроля исполнения требований законодательства о банковской деятельности.

Проблема является достаточно актуальной, ведь еще с начала 2000-х годов в большинстве субъектов РФ рынок платежей за услуги ЖКХ контролируется местными расчетно-кассовыми центрами (РКЦ) [11], которые впоследствии приобрели статус платежных агентов либо банковских платежных агентов. Эти организации открывают в банках как расчетные, так и специальные счета. Хотя по данным ПАО Сбербанк (информация размещена по ссылке https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/analytics/rashod_na_zhkh-01112018.pdf) в 2018 г. более 80% счетов за коммунальные услуги оплачивались через удаленные каналы обслуживания (СБОЛ и др.), выводы судебных актов по делу №А49-8305/2018 требуют изменения порядка совершения и таких операций.

Верховный Суд РФ на данный момент уклонился от рассмотрения по существу прецедентного спора по рассматриваемому вопросу и устранения коллизии применения законодательства. "Отказные" определения суда, которые оставляют в силе постановления нижестоящих арбитражных судов, не решают проблему отсутствия единообразия судебной практики.

Учитывая значимость вопроса для рассматриваемого сегмента деятельности кредитных организаций (ведение счетов платежных агентов), наиболее предпочтительным было бы его законодательное решение с установлением однозначного правового регулирования, с изменением перечня операций, осуществляемых по специальному счету платежного агента либо выделением отдельного вида специальных счетов для зачисления денежных средств плательщиков по безналичным переводам при списании денежных средств с их счетов либо переводе денежных средств без открытия банковского счета.

* * * *

1. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов : инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И // Вестник Банка России. 2014. № 60.

2. Абрамова Е.Н. Специальный банковский счет: правовая природа и классификация // Право и экономика. 2016. № 7. С. 46 - 54.

3. О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами : федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2009. № 23. Ст. 2758.

4. О национальной платежной системе : федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

5. Письмо ФНС России от 13.03.2018г. №ЕД-4-20/4667@ // Доступ из СПС "Консультант-Плюс".

6. О банках и банковской деятельности : федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.
7. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.
8. О правилах осуществления перевода денежных средств : положение Банка России от 19.06.2012 №383-П // Вестник Банка России. 2012. № 34.
9. Письмо Банка России от 21.11.2011 №166-Т // Доступ из СПС "КонсультантПлюс".
10. Севастьянова Ю. Правомерно ли списание со счета платежного агента в счет погашения его долга? // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2018. № 5. С. 74-78.
11. Иванов О.М., Данилин К.В. Банковские платежные агенты. Москва : ЦИПСИР, КНО-РУС, 2012. 192 с.