

ПРАВОВЫЕ РИСКИ УЧАСТИЯ БАНКОВ В РАСЧЕТАХ ЗА КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА К ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ***Ольга Борисовна СИЗЕМОВА^{а*}, Роман Анатольевич КРЮЧКОВ^б**

^а доктор юридических наук, доцент, заведующая кафедрой гражданского права и процесса, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского (ННГУ), Нижний Новгород, Российская Федерация
kchpr_nki@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0003-0406-8793>
SPIN-код: 8795-9444

^б кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права и процесса, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского (ННГУ), Нижний Новгород, Российская Федерация
communservis@list.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 9791-2283

* Ответственный автор

История статьи:

Рег. № 785/2019
Получена 16.12.2019
Получена в доработанном виде 20.12.2019
Одобрена 23.12.2019
Доступна онлайн 16.01.2020

УДК 346.5; 346.6; 336.02;
336.7

JEL: K21, K34, P34

Ключевые слова:

коммунальные услуги, «прямые» договоры, исполнитель коммунальных услуг, автоматизация исполнения договора коммунальных услуг, смарт-контракт

Аннотация

Предмет. Анализ состояния правового регулирования участия банков в расчетах за коммунальные услуги и перспектив повышения его эффективности.

Цели. Исследовать предложения внесения поправок в ст. 155 ЖК РФ, оценить риски нарушения отраслевого законодательства, прав потребителей коммунальных услуг в части исполнения обязательства по их оплате по общему платежному документу.

Методология. Применены методы: сравнительно-правовой анализ, систематизация, индукция, дедукция, методы правового прогнозирования и правового моделирования.

Результаты. Выявлены основные пробелы и противоречия системы регулирования сбора и распределения коммунальных платежей с участием банка, даны предложения по их устранению. В качестве решения проблемы предложено автоматизировать процесс сбора коммунальных платежей при одновременной оценке качества услуг путем внедрения цифровых технологий в банковскую деятельность. В частности, предложено внедрить сервис «цифровая мультиквитанция».

Область применения. Проведенный анализ нормативного регулирования отношений, возникающих в сфере ЖКХ, сложившихся практик взимания платежей с участием банков, а также сформулированные предложения могут быть полезными законодателю при совершенствовании действующего жилищного и банковского законодательства, сотрудникам юридических служб при создании регулирования внедрения новых технологий в банковскую деятельность.

Выводы. Сервис «цифровая мультиквитанция» позволит нивелировать риски нарушения действующего законодательства, будет способствовать повышению собираемости коммунальных платежей и качества предоставляемых услуг.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2019

Для цитирования: Сиземова О.Б., Крючков Р.А. Правовые риски участия банков в расчетах за коммунальные услуги в условиях перехода к цифровой экономике // *Международный бухгалтерский учет*. – 2020. – Т. 23, № 1. – С. 110 – 120.

<https://doi.org/10.24891/ia.23.1.110>

Решение проблемы собираемости платежей за услуги предприятий ЖКХ и эффективности их использования до сих пор не найдено. С одной стороны, задолженность населения за коммунальные услуги достигла критических размеров [1], с другой – сами предприятия ЖКХ используют схемы «оптимизации» поступлений, что приводит к дефициту средств и невозможности модернизации данного сектора экономики, при этом постоянно растет стоимость услуг, в том числе и за счет комиссий банков при осуществлении расчетов.

Как известно, с апреля 2018 г. получателям коммунальных услуг законодателем предоставлено право осуществления расчетов с исполнителями по прямым договорам без участия организаций, осуществляющих управление многоквартирными домами в аккумулировании и перечислении денежных средств за коммунальные услуги исполнителям¹ [2]. Это приводит в том числе и к существенному увеличению количества платежно-расчетных документов, которые не всегда доходят до адресатов и не оплачиваются потребителями коммунальных услуг.

Крупнейшие банки предлагают исполнителям коммунальных услуг так называемый «сервис расчетного банка», который предполагает прием платежей по объединенному платежному документу, что снижает затраты на изготовление платежных документов и время на их оплату (одна транзакция потребителя на оплату всех коммунальных услуг).

Предложения банков различны по степени проработанности, но характерны следующими общими чертами. Все получатели средств, указанные в объединенном платежном документе (предприятия ЖКХ или их представители: информационно-расчетные

центры [3], службы «одного окна» и т.п.) заключают с банком договор на организацию приема, «расщепление» и перечисление конечным получателям платежей за конкретные коммунальные услуги. Платательщик – потребитель коммунальных услуг получает созданный информационно-расчетным центром или иной сервисной организацией объединенный платежный документ и оплачивает по нему коммунальные услуги всех участников договора с банком одновременно. Далее все платежи плательщиков – потребителей коммунальных услуг аккумулируются в банке с использованием балансового счета 40911 «Расчеты по переводам денежных средств»² и фактически распределяются либо по прямому поручению участников договора, либо по заранее согласованной схеме в определенной пропорции.

Таким образом, банк оптимизирует свою деятельность: увеличивает сумму средней транзакции клиента за счет суммирования всех начислений плательщику – потребителю коммунальных услуг, но вынужден выполнять несвойственные ему функции (распределение денежных средств по конечным получателям). При этом возникают сложности и с начислением комиссии за перевод: банк либо усредняет ее размер для всех участников платежного документа (что может быть невыгодно самому банку), либо детально дифференцирует по каждому получателю (в зависимости от оборотов, числа платежей и других факторов), либо взимает в усредненном размере с плательщика³.

Правовым основанием указания в объединенном платежном документе счета 40911 банки считают п. 4.56 Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций⁴. Общее назначение данных

^{*} Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 18-29-16203 мк «Российское и зарубежное право об использовании цифровых технологий в банковской деятельности и практика его применения: сравнительно-правовой аспект».

¹ Федеральный закон от 03.04.2018 № 59-ФЗ «О внесении изменений в Жилищный кодекс Российской Федерации» // Российская газета от 05.04.2018 № 71.

² Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/

³ Письмо Федеральной антимонопольной службы Российской Федерации от 27.09.2019 № АК/84598/19 «О правомерности взимания комиссии при оплате жилищно-коммунальных услуг». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_334478/

⁴ Утв. Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П.

счетов – учет сумм, принятых (списанных с банковских счетов клиентов) переводов денежных средств, в том числе наличных денежных средств от физических лиц для осуществления перевода без открытия банковского счета, а также перевода на основании распоряжения на общую сумму с реестром в соответствии с договором с получателем средств. Однако в данном документе речь идет только об одном получателе средств, с которым банком заключен соответствующий договор⁵, а не со множеством.

В ст. 154, 155 ЖК РФ, пп. «б» п. 69 Правил предоставления коммунальных услуг, утвержденных постановлением Правительства РФ от 06.05.2011 № 354⁶ указывается, что платежный документ должен содержать банковские реквизиты получателя платежа (исполнителя коммунальных услуг, управляющей организации, ТСЖ), а не счета третьих лиц (в данном случае банка). Кроме того, перевод денежных средств с особым статусом (взносы на капитальный ремонт) и плата за социальный наем (неналоговый доход бюджета) с помощью счетов третьих лиц не предусмотрен ни жилищным, ни другим отраслевым законодательством⁷. Противоречит это и ст. 157.2 ЖК РФ о прямых договорах на коммунальные услуги⁸.

⁵ Письмо Банка России от 17.02.2017 № 18-1-1-10/233 «О порядке учета переводов БПА». URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71516188/>

⁶ Постановление Правительства РФ от 06.05.2011 № 354 (ред. от 13.07.2019) «О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов» (вместе с «Правилами предоставления коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов»). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_114247/

⁷ Минрегион России в письме от 02.05.2007 № 8167-ЮТ/07 отметил, что указание в платежном документе номеров банковских счетов или номеров «транзитных счетов» иных лиц (в том числе расчетно-кассовых, информационно-расчетных, информационно-аналитических, вычислительных и иных подобных центров) законодательством Российской Федерации не предусмотрено. Подобные выводы содержатся и в письме Минстроя России от 21.01.2015 № 966-ОД/04.

⁸ Как следует из предупреждений и предписаний УФАС Кировской области (<https://kirov.fas.gov.ru/news/13544>), УФАС Удмуртии (<https://udmurtia.fas.gov.ru/news/19064>), УФАС Свердловской области (<https://sverdlovsk.fas.gov.ru/news/9796>): «При оплате только одной услуги полученная сумма распределяется между всеми коммунальными услугами,

В Государственной Думе Российской Федерации обсуждается проект федерального закона № 735250-7 «О внесении изменений в статью 155 Жилищного кодекса Российской Федерации» в части предоставления объединенного платежного документа на оплату за жилое помещение и коммунальных услуг⁹. Однако с его принятием риски ухудшения положения потребителей коммунальных услуг, исполнителей и других участников рынка ЖКХ, по нашему мнению, возрастают¹⁰ [4, 5].

Во-первых, использование банком балансового счета 40911 для «расщепления» поступлений денежных средств исполнителя коммунальных услуг может иметь и противоправные цели занижения налогооблагаемой базы самого исполнителя коммунальных услуг, а судами рассматривается как нарушающее ст. 10 ГК РФ и квалифицируется как действия в обход закона¹¹.

Во-вторых, при аккумулировании на одном счете денежных средств, причитающихся разным юридическим лицам (в том числе неналоговых поступлений в бюджет) и последующем распределении между ними любых, поступивших от плательщика, денежных сумм банк не учитывает, что получатели средств по единому платежному документу могут применять разные системы налогообложения и иметь особенности

указанными в платежном документе пропорционально доле. Это приводит к тому, что возникает задолженность за коммунальную услугу, обязательство по оплате которой хотел исполнить потребитель. УФАС предупредило компании о необходимости прекращения таких действий и принятия мер по обеспечению возможности потребителям платить за коммунальные услуги отдельно».

⁹ Законопроект № 735250-7 «О внесении изменений в статью 155 Жилищного кодекса Российской Федерации». URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/735250-7>

¹⁰ Следует признать, что упомянутый законопроект об объединенном платежном документе не предполагает расщепления «совокупного платежа». Терминологически авторы законодательной инициативы говорят не о «едином», а об «объединенном» на одном носителе платежном документе (то есть о так называемой «мультиквитанции»). Кроме того, из законопроекта исключен термин «расчетный центр». Однако толкование содержания понятия «объединенный платежный документ» на практике слишком широкое.

¹¹ Решение АС Республики Татарстан от 04.12.2017 № А65-27587/2017. URL: <http://ras.arbitr.ru/>

определения налоговой базы по установленным ст. 278 НК РФ доходам.

Реализация с точки зрения налогового законодательства и бухгалтерское сальдо по клиенту (потребителю услуг предприятий ЖКХ) ставятся в зависимость от методики расщепления (приоритетность, очередность, исключения, разнородные услуги и даты начала их оказания, история формирования долга, пени и т.д.). Между тем, из системного толкования ч. 1. ст. 39 НК РФ следует, что «общая реализация» и «общее сальдо» на группу не связанных между собой коммерческих и некоммерческих лиц не допускаются.

В-третьих, требует решения проблема навязывания финансового посредника – банка, организующего сбор платежей за коммунальные услуги и их последующее распределение, что является запрещенным законом включением в условия договора ресурсоснабжения или управления многоквартирным домом условий, нарушающих права потребителей (ст. 8, 9 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»). В частности, это ограничение прав потребителей на внесение платежей по своему усмотрению, выражающееся в невозможности внесения аванса конкретному выбранному потребителем исполнителю или невозможности отказа оплачивать услуги низкого качества, необоснованные перерасчеты спорных периодов и т.д.

Антимонопольные органы оценивают данные отношения между банком и исполнителями коммунальных услуг как злоупотребление доминирующим положением (п. 3 ч. 1 ст. 10 и ч. 4 ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции»). Судебная практика подтвердила данную позицию, указав на «навязывание контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора, в частности, необоснованное требование о перечислении платы за ЖКУ на счета юридического лица, не являющегося исполнителем коммунальных услуг (стороной

по договору управления)»¹². Исполнитель коммунальных услуг вынужден участвовать в расчетных отношениях, организованных тем банком, который уже привлек других исполнителей и плательщиков. Таким образом, подразумевается, что банк должен быть крупнейшим (как правило, с прямым или косвенным участием государства в управлении), а это усугубляет доминирующее положение таких банков.

Следует также отметить, что при использовании данного счета две основные задачи (выдача чека плательщику и фискализация платежа) решаются с искажением обстоятельств приема денежных средств, что является нарушением законодательства о применении контрольно-кассовой техники (ККТ). Дело в том, что обе операции производятся «постфактум», после обработки информации о платеже и не отражают реальную ситуацию приема денежных средств, поскольку банком используется счет 40911. Между тем, применение ККТ обязательно всеми организациями ЖКХ, за исключением товариществ собственников жилья и региональных операторов фондов капитального ремонта [6].

Существует только два варианта формирования и выдачи чека: от платежного агента [7] и от предприятия ЖКХ (управляющей или ресурсоснабжающей организации)¹³. Если при поступлении

¹² См., напр., Постановление арбитражного суда кассационной инстанции (АС Поволжского округа) от 10.02.2016 № Ф06-4873/2015, № А65-10897/2015. URL: <http://ras.arbitr.ru>

¹³ Позиция подтверждается ФНС РФ (письмо от 12.08.2019 № ЕД-4-20/15964@): «...обязанность применения ККТ зависит от расчетного счета, на который поступают денежные средства. В случае если денежные средства поступают от клиентов в счет оплаты за жилое помещение и (или) коммунальных услуг на расчетный счет управляющей компании, то контрольно-кассовую технику применяет указанная организация. Если денежные средства поступают от клиентов в счет оплаты поставленных ресурсов (услуг) на расчетный счет ресурсоснабжающей организации, то контрольно-кассовая техника применяется указанной организацией. При приеме платежей физических лиц, направленных на исполнение денежных обязательств перед исполнителем по оплате товаров (работ, услуг), в том числе внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, контрольно-кассовая техника применяется плательщиками агентами (плательщиками субагентами, банковскими

денежных средств за коммунальные услуги используется счет 40911, а чек выдается от исполнителя коммунальных услуг, который не участвовал в приеме платежа и не заключал договор с платежным агентом, то нарушается законодательство о применении контрольно-кассовой техники¹⁴.

Учитывая, что в составе платы за жилое помещение могут присутствовать неналоговые платежи в бюджет соответствующего уровня, например, плата по договору социального найма жилого помещения (ст. 154 ЖК РФ), необходимо учесть риски нарушения бюджетного законодательства.

Согласно ч. 3 ст. 155 ЖК РФ наниматели жилых помещений по договору социального найма и договору найма жилого помещения государственного или муниципального жилищного фонда вносят плату за пользование жилым помещением (плату за наем) наймодателю этого жилого помещения. Еще в 2009 г. ВАС РФ¹⁵ определил плату за пользование жилыми помещениями, находящимися в муниципальной собственности, как неналоговый доход бюджета, подлежащий обязательному зачислению в муниципальный бюджет¹⁶.

Бюджетным кодексом Российской Федерации (ст. 40, 41, 42, 62) не предусмотрено передавать полномочия по сбору неналогового дохода иному лицу. Следовательно, получатель не имеет права в силу перечисленных положений Бюджетного кодекса Российской Федерации передавать полномочия по сбору платы за пользование жилыми помещениями, находящимися в муниципальной собственности, иным лицам.

Действующее бюджетное законодательство не предполагает расщепления бюджетных денежных средств (например, уплаченных

платежными агентами, банковскими платежными субагентами), заключивших с исполнителем услуг договор об осуществлении деятельности по приему платежей».

¹⁴ Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» // Российская газета от 27.05.2003 № 99.

¹⁵ Определение ВАС РФ от 27.08.2009 № ВАС-10287/09. URL: <http://ras.arbitr.ru/>

¹⁶ См., напр., Решение АС Мурманской области от 28.01.2016 по делу № А42-8318/2015. URL: <http://ras.arbitr.ru/>

нанимателем в качестве аванса) между прочими (в том числе коммерческими) лицами. Принимая во внимание особый характер платежей за социальный наем, в платежных документах должны указываться реквизиты получателя платежа – прямые реквизиты администратора неналогового дохода бюджета – органа Федерального казначейства (как правило, это счет 40201 «Средства бюджетов субъектов РФ» или счет 40204 «Средства местных бюджетов»). Информация о каждом платеже за социальный наем жилого помещения должна отражаться не только в информационной системе жилищно-коммунального хозяйства (как часть платы за жилое помещение) [8], но и в информационной системе государственных и муниципальных платежей (как муниципальный или государственный платеж) [9].

Последний аспект – это риски невозможности обращения взыскания на денежные средства исполнителя коммунальных услуг, находящегося в предбанкротном и банкротном состоянии, учитываемые на счете банка 40911¹⁷, поскольку эти денежные средства не распределены по конечным получателям [8].

Согласно ч. 2 ст. 61.2. Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» недопустимы сделки, совершенные должником в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов. Еще не «расщепленные» и не перечисленные денежные средства могут направляться третьим лицам в ущерб интересам ресурсоснабжающих и иных организаций (в том числе в обход очередности требований кредиторов и т.п.).

Недопустимость нарушения действующего законодательства и необходимость установления прозрачности платежей за коммунальные услуги диктует применение принципиально новых подходов к решению проблем качества оказания коммунальных услуг и своевременной их оплаты. Вариантом решения проблемы может стать создание сервиса «цифровая мультиквитанция»,

¹⁷ См., напр., Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 17.12.2010 по делу № А43-8022/2008. URL: <http://ras.arbitr.ru/>

предполагающего сочетание прямого дебетования как формы безналичных расчетов¹⁸ и технологии формирования счетов на оплату через сервисы ГИС ЖКХ [10], включающие использование единого идентификатора плательщика (номера единого лицевого счета) и единого идентификатора исполнителя коммунальных услуг. Сервис должен предоставить возможность интерактивного информирования исполнителем коммунальных услуг о наличии начисленных сумм к оплате по каждой коммунальной услуге и их совокупности, оценивания качества предоставляемых коммунальных услуг в режиме реального времени (в том числе путем авансирования, недоплаты, отказа от платежа), совершения всех платежей в адрес разных исполнителей индивидуально или одной общей операцией.

Участниками сервиса «цифровая мультиквитанция» становятся плательщики – потребители коммунальных услуг, исполнители и банки, причем должна быть установлена процедура доступа исполнителей коммунальных услуг и банков к сервису, включающая критерии, оценка которых производится автоматически компьютерной программой.

Автоматическим должно быть и формирование документов на оплату

коммунальных услуг, включая проверку на превышение предельного индекса изменения платы за коммунальные услуги, условий предоставления рассрочки. Если данный индекс составляет более 25% от начислений соответствующего месяца предыдущего года, то автоматически должны быть включены дополнительные механизмы проверки стоимости коммунальных услуг. После всех процедур проверки начисления коммунального платежа должны быть включены механизмы автоматического исполнения обязательства плательщика, условием которого должно быть отсутствие отрицательных оценок потребителем качества обслуживания.

При этом должно быть обеспечено доверие в автоматизированном принятии решений [11], что влечет за собой необходимость воспроизводимости, менеджмента данных, а это может быть обеспечено разумным внедрением [12] в банковскую деятельность цифровых технологий [13]: распределенных реестров [14], BIG DATA^{19, 20}, искусственного интеллекта, смарт-контракта [15].

Создание сервиса «цифровая мультиквитанция» сделает более эффективным ГИС ЖКХ и простимулирует банки к внедрению новых законных технологий в свою деятельность.

¹⁸ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/; и гл. 9 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (ред. от 11.10.2018). URL: <https://legalacts.ru/doc/polozhenie-o-pravilakh-osushchestvleniya-perevoda-denezhnykh-sredstv/>

¹⁹ Резник И.А. Современные информационные технологии BIGDATA И API в банковском бизнесе / Материалы международной научно-практической конференции: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях, 2018. Брянск, 25–26 декабря 2018 г. Брянск: Брянский государственный университет им. академика И.Г. Петровского, 2018. С. 181–184.

²⁰ Крымова И.П., Гутьяр А.Д., Николаев К.А. Применение технологии BIGDATA в российском банковском бизнесе / Сборник статей XXXI Международной научно-практической конференции: World Science: Problems and Innovations: в 4 ч. Пенза: Наука и Просвещение, 2019. С. 101–104.

Список литературы

1. *Хлебников П.* Проблемы взыскания задолженности по ЖКХ // *Жилищное право*. 2019. № 9. С. 14–22. URL: <http://gzhi32.ru/press-relizy/problemu-vzyskaniya-zadolzhennosti-po-zhkh/>
2. *Гордеев Д.П.* Проблемы регулирования «прямых» договоров о предоставлении коммунальных услуг // *Семейное и жилищное право*. 2018. № 6. С. 31–36.
3. *Миронова А.Р.* Расчеты с собственником помещения в МКД при смене информационно-расчетного центра // *Жилищно-коммунальное хозяйство: бухгалтерский учет и налогообложение*. 2019. № 2. С. 58–60.
URL: <https://www.audit-it.ru/articles/account/contracts/a78/980251.html>
4. *Крючков Р.А., Романовская В.Б.* Отказ от риска: право и обязанность // *Евразийский юридический журнал*. 2019. № 4. С. 90–92.
5. *Крючков Р.А., Романовская В.Б., Сальников В.П., Сальников М.В.* Риски в правовом поле современной экономики и «право на риск» // *Правовое поле современной экономики*. 2015. № 12. С. 109–119.
6. *Давыдова О.В.* ККТ в сфере ЖКХ с 01.07.2019 // *Жилищно-коммунальное хозяйство: бухгалтерский учет и налогообложение*. 2019. № 7. С. 10–16.
7. *Дурново Д.В.* Прием платежей через платежных агентов // *Жилищно-коммунальное хозяйство: бухгалтерский учет и налогообложение*. 2014. № 11. С. 41–49.
URL: <https://yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Fwiseeconomist.ru%2Fpoleznoe%2F88968-priem-platezhej-cherez-platezhnyx-agentov>
8. *Олейник Е.В.* Государственная информационная система жилищно-коммунального хозяйства: изменения в законодательстве России // *Законы России: опыт, анализ, практика*. 2017. № 10. С. 28–31.
9. *Синяев И.Н.* ГИС ГМП – требуется работа над ошибками. Взгляд практика из муниципалитета // *Руководитель бюджетной организации*. 2013. № 10.
URL: <https://yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Fwiseeconomist.ru%2Fpoleznoe%2F86995-trebuetsya-rabota-oshibkami-vzglyad-praktika-municipaliteta>
10. *Большев М.* Как запуск ГИС ЖКХ меняет банковскую сферу // *Банковское обозрение*. 2016. № 11. С. 92–93. URL: <https://bosfera.ru/bo/kak-zapusk-gis-zhkh-izmenit-bankovskuyu-sferu>
11. *Захаров С.П., Граева А.Ф., Ландсман А.Я.* Внедрение новых технологий в банковский сектор с использованием blockchain // *Аудит*. 2019. № 10. С. 41–43.
12. *Шапиро И.Е.* Возможные риски и угрозы для банковской сферы при массовом внедрении технологии blockchain // *Финансовые исследования*. 2019. № 1. С. 32–36.
URL: https://finis.rsue.ru/2019_N1/2019-1.pdf
13. *Войнова Л.О., Савин Д.А.* Технология blockchain: основные тенденции развития и направления внедрения // *Экономическая среда*. 2019. № 3. С. 66–70.

14. Савостин Н.В. Технология Blockchain, краткий обзор // Международный журнал информационных технологий и энергоэффективности. 2019. Т. 4. № 3. С. 26–33. URL: <http://www.openaccessscience.ru/index.php/ijcse/article/view/100/77>
15. Ефимова Л.Г., Сиземова О.Б. Правовая природа смарт-контракта // Банковское право. 2019. № 1. С. 21–28. URL: <https://urfac.ru/?p=1690>

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

**LEGAL RISK OF BANKS' PARTICIPATION IN UTILITY BILLS
IN TERMS OF TRANSITION TO THE DIGITAL ECONOMY****Ol'ga B. SIZEMOVA^{a,*}, Roman A. KRYUCHKOV^b**^a National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod (UNN),
Nizhny Novgorod, Russian Federation
kchpr_nki@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0003-0406-8793>^b National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod (UNN),
Nizhny Novgorod, Russian Federation
communservis@list.ru
ORCID: not available

* Corresponding author

Article history:Article No. 785/2019
Received 16 December 2019
Received in revised form
20 December 2019
Accepted 23 December 2019
Available online
16 January 2020**JEL classification:** K21, K34,
P34**Keywords:** public utilities,
direct contract, housing and
communal services,
computerization, contract for
public utility services, smart
contract**Abstract****Subject** This article analyzes the current state of legal regulation of banks' participation in payments of people for utilities and the prospects for improving its efficiency.**Objectives** The article aims to investigate proposals for amendments to Article 155 of the Housing Code of the Russian Federation and assess the risk of violation of the sector specific legislation and rights of utilities consumers in terms of fulfilling the obligation to pay them under the collective payment document.**Methods** For the study, we used the methods of rather-legal analysis, systematization, induction and deduction, and the legal forecasting and legal modeling methods.**Results** The article identifies the main gaps and contradictions of the system of regulation of the collection and distribution of utility payments involving the bank, and it presents certain proposals to eliminate them. As a solution to the problem, the article proposes to automate the process of collecting utility payments while assessing the quality of services by introducing digital technologies into banking activities. It is proposed to introduce a *Digital Multi-Receipt* service, in particular.**Conclusions and Relevance** The *Digital Multi-Receipt* service will help avoid the risk of violation of the running legislation, increase the collection of utility payments, and improve the quality of services provided. The analysis of the statutory regulation of housing and utilities relations and established methods of charging with banks, as well as the proposals formulated can be useful to the legislator in improving the existing housing and banking legislation and employees of legal services in creating regulation of the introduction of new technologies into banking activities.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2019

Please cite this article as: Sizemova O.B., Kryuchkov R.A. Legal Risk of Banks' Participation in Utility Bills in Terms of Transition to the Digital Economy. *International Accounting*, 2020, vol. 23, iss. 1, pp. 110–120.
<https://doi.org/10.24891/ia.23.1.110>**Acknowledgments**The study was supported by the Russian Foundation for Basic Research (RFBR) within research project № 18-29-16203 МК, *Russian and Foreign Laws on Digital Technology in Banking and the Case Law: A Comparative and Legal Aspect*.**References**

1. Khlebnikov P. [Issues of debt collection on housing and utilities]. *Zhilishchnoe pravo*, 2019, no. 9, pp. 14–22. URL: <http://gzhi32.ru/press-relizy/problemy-vzyskanija-zadolzhennosti-po-zhkh/> (In Russ.)

2. Gordeev D.P. [Issues of regulation of direct agreements on provision of utility services]. *Semeinoe i zhilishchnoe pravo = Family and Housing Law*, 2018, no. 6, pp. 31–36. (In Russ.)
3. Mironova A.R. [Settlements with the owner of the premises in the multi-unit apartment building when changing the information-computing center]. *Zhilishchno-kommunal'noe khozyaistvo: bukhgalterskii uchet i nalogooblozhenie*, 2019, no. 2, pp. 58–60.
URL: <https://www.audit-it.ru/articles/account/contracts/a78/980251.html> (In Russ.)
4. Kryuchkov R.A., Romanovskaya V.B. [Rejection of risk: the right and duty]. *Evraziiskii yuridicheskii zhurnal = Eurasian Law Journal*, 2019, no. 4, pp. 90–92. (In Russ.)
5. Kryuchkov R.A., Romanovskaya V.B., Sal'nikov V.P., Sal'nikov M.V. [Risks in the legal field of modern economy and the “right to risk”]. *Pravovoe pole sovremennoi ekonomiki = Legal Framework of Modern Economics*, 2015, no. 12, pp. 109–119. (In Russ.)
6. Davydova O.V. [Cash register equipment in the housing sector since July 1, 2019]. *Zhilishchno-kommunal'noe khozyaistvo: bukhgalterskii uchet i nalogooblozhenie*, 2019, no. 7, pp. 10–16. (In Russ.)
7. Durnovo D.V. [Acceptance of payments through payment agents]. *Zhilishchno-kommunal'noe khozyaistvo: bukhgalterskii uchet i nalogooblozhenie*, 2014, no. 11, pp. 41–49.
URL: <https://yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Fwiseeconomist.ru%2Fpoleznoe%2F88968-priem-platezhej-cherez-platezhnyx-agentov> (In Russ.)
8. Oleinik E.V. [State information system of housing and communal services: changes in the legislation of the Russian Federation]. *Zakony Rossii: opyt, analiz, praktika*, 2017, no. 10, pp. 28–31. (In Russ.)
9. Sinyaev I.N. [The State Information System on State and Municipal Payments: Error analysis is required. A point of view of a municipality employee]. *Rukovoditel' byudzhetnoi organizatsii*, 2013, no. 10. URL: <https://yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Fwiseeconomist.ru%2Fpoleznoe%2F86995-trebuetsya-rabota-oshibkami-vzglyad-praktika-municipaliteta> (In Russ.)
10. Bolyshchev M. [How the launch of the State Information System of Housing and Utilities changes the banking sector]. *Bankovskoe obozrenie*, 2016, no. 11, pp. 92–93.
URL: <https://bosfera.ru/bo/kak-zapusk-gis-zhkh-izmenit-bankovskuyu-sferu> (In Russ.)
11. Zakharov S.P., Graeva A.F., Landsman A.Ya. [Introduction of new technologies in the banking sector with use of Blockchain]. *Audit*, 2019, no. 10, pp. 41–43. (In Russ.)
12. Shapiro I.E. [Risks and threats for the banking area at the mass implementation of Blockchain technology]. *Finansovye issledovaniya = Financial Research*, 2019, no. 1, pp. 32–36.
URL: https://finis.rsue.ru/2019_N1/2019-1.pdf (In Russ.)
13. Voinova L.O., Savin D.A. [Blockchain technology: basic development tendencies and direction of implementation]. *Ekonomicheskaya sreda*, 2019, no. 3, pp. 66–70. (In Russ.)
14. Savostin N.V. [Blockchain technology: short overview]. *Mezhdunarodnyi zhurnal informatsionnykh tekhnologii i energoeffektivnosti*, 2019, vol. 4, no. 3, pp. 26–33.
URL: <http://www.openaccessscience.ru/index.php/ijcse/article/view/100/77> (In Russ.)
15. Efimova L.G., Sizemova O.B. [The legal nature of a smart contract]. *Bankovskoe pravo = Banking Law*, 2019, no. 1, pp. 21–28. URL: <https://urfac.ru/?p=1690> (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.