

УДК / UDC 346

DOI: 10.34076/22196838_2026_1_51

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ: ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ

Голубитченко Мария Александровна

Доцент кафедры финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой Саратовской государственной юридической академии (Саратов), кандидат юридических наук, ORCID: 0000-0001-9603-3293, e-mail: bearpaw-margo@yandex.ru.

Покачалова Анна Сергеевна

Доцент кафедры финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой Саратовской государственной юридической академии (Саратов), кандидат юридических наук, доцент, ORCID: 0009-0001-2394-8879, e-mail: annapokachalova@mail.ru.

Исследуются вопросы правового регулирования использования системы быстрых платежей (СБП) в страховой сфере. Данная проблематика приобретает особую публично-правовую значимость в условиях цифровой трансформации экономики и усиления финансового суверенитета Российской Федерации. Авторы анализируют роль СБП как инфраструктурного инструмента, обеспечивающего оперативный прием страховых премий. В ходе рассмотрения порядка применения СБП в обозначенной сфере была выявлена правовая неопределенность, возникающая при использовании СБП для уплаты страховых премий (взносов), что напрямую влияет на определение даты вступления договора страхования в силу. Авторы детально раскрывают гражданско-правовые и налоговые последствия данной неопределенности, указывая на риски для страховщиков и страхователей в связи с разночтениями в признании доходов и расходов. В качестве пути решения предлагается издание совместного разъяснительного документа Банка России и Минфина России, в котором был бы закреплён единый подход, согласно которому моментом уплаты страховой премии при расчетах через СБП следует считать дату зачисления денежных средств на счет страховщика. Это позволит унифицировать практику, снизить правовые и налоговые риски и будет способствовать дальнейшей интеграции цифровых платежных технологий в сфере страхования.

Ключевые слова: система быстрых платежей, страховой договор, Банк России, налог на прибыль страховых организаций, страховщик, страхователь

Для цитирования: Голубитченко М. А., Покачалова А. С. Правовое регулирование применения системы быстрых платежей в сфере страхования: публично-правовые аспекты // Электронное приложение к «Российскому юридическому журналу». 2026. № 1. С. 51–55. DOI: https://doi.org/10.34076/22196838_2026_1_51.

LEGAL REGULATION OF THE FASTER PAYMENTS SYSTEM IN THE INSURANCE SECTOR: PUBLIC-LAW ASPECTS

Golubitchenko Maria

Associate professor, Saratov State Law Academy (Saratov), candidate of legal sciences, ORCID: 0000-0001-9603-3293, e-mail: bearpaw-margo@yandex.ru.

Pokachalova Anna

Associate professor, Saratov State Law Academy (Saratov), candidate of legal sciences, ORCID: 0009-0001-2394-8879, e-mail: annapokachalova@mail.ru.

The article examines legal issues concerning the regulation of the Faster Payments System (SBP) in the insurance sector. This topic acquires particular public-law sig-

nificance in the context of the digital transformation of the economy and the strengthening of the financial sovereignty of the Russian Federation. The authors analyze the role of the SBP as an infrastructural tool that ensures the prompt receipt of insurance premiums. During the examination of the procedure for using the SBP in this sector, legal uncertainty was identified regarding the use of the SBP for paying insurance premiums. This uncertainty directly affects the determination of the effective date of an insurance contract. The authors provide a detailed analysis of the civil-law and tax implications of this uncertainty, highlighting the risks for insurers and policyholders arising from discrepancies in the recognition of income and expenses. As a proposed solution, the authors suggest the issuance of a joint explanatory document by the Bank of Russia and the Ministry of Finance of the Russian Federation. This document would establish a unified approach, stipulating that the moment of payment of an insurance premium via the SBP should be considered the date on which funds are credited to the insurer's account. This will help to unify practices, reduce legal and tax-related risks and will promote the further integration of digital payment technologies in the insurance sector.

Key words: the Faster Payments System (SBP), insurance contract, Bank of Russia, corporate income tax for insurance organizations, insurer, policyholder

For citation: Golubitchenko M., Pokachalova A. (2026) Legal regulation of the Faster Payments System in the insurance sector: public law aspects. In *Elektronnoe prilozhenie k «Rossiiskomu yuridicheskomu zhurnalu»*, no. 1, pp. 51–55, DOI: http://doi.org/10.34076/22196838_2026_1_51.

С учетом современного уровня развития мировой экономики и в условиях всеобъемлющего и стремительного технического и технологического прогресса, в том числе цифровизации разнонаправленных общественных отношений, меняется и модернизируется платежная инфраструктура Российской Федерации. Внедрение новых технологий в расчетные процессы, с одной стороны, позволяет обеспечивать конкурентоспособность российских платежных институтов внутри страны и на международном уровне, с другой – укрепляет финансово-технологический и платежный суверенитет России, что крайне актуально в период влияния напряженной международной обстановки на экономические процессы. Это в полной мере касается и страхового рынка, где ключевым процессом является прием страховых премий (взносов), формирующих финансовую основу для деятельности страховщиков – их страховые резервы, а также выплаты страхового возмещения по отдельным видам страхования. Внедрение системы быстрых платежей (далее – СБП) как наиболее прогрессивного формата расчетов создает новые возможности и вызовы для правового регулирования отношений между страхователем и страховщиком в момент уплаты взноса.

Система быстрых платежей представляет собой технологическую платформу, обеспечивающую в пределах установленных регуляторных лимитов осуществление межбанковских переводов и проведение платежных операций (включая оплату товаров, работ, услуг) с использованием в качестве идентификатора номера мобильного телефона получателя средств. Особое место в регулировании функционирования СБП занимает Центральный банк РФ, полномочия которого закреплены в гл. 5 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 23 мая 2025 г.) «О национальной платежной системе», в гл. XII.1 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 29 декабря 2025 г.) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и в Положении Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П (ред. от 17 июня 2025 г.) «О платежной системе Банка России». Именно на основании этих норм Банк России определяет технологические стандарты, операционные правила и требования безопасности для участников СБП, обеспечивая тем самым ее стабильное и защищенное функционирование. Отметим, что отдельные аспекты правового регулирования СБП Банка России, запущенной в пилотном режиме 28 января 2019 г. и введенной в полноценную эксплуатацию 28 февраля того же года, нашли отражение в исследованиях ряда современных ученых, специализирующихся в области финансового права¹.

¹ См., например: Хромченко М. Д. Финансово-правовое регулирование системы быстрых платежей // Юридическое образование и наука. 2024. № 12. С. 40–44; Пастушенко Е. Н., Земцова Л. Н., Мацюпа К. В. Приоритеты финансово-правовой политики в стратегических документах Центрального банка Россий-

В силу нормативных предписаний Положения «О платежной системе Банка России» кредитные организации, соответствующие установленным критериям, обязаны подключить данный сервис для предоставления клиентам доступа к регламентированному перечню операций. Обязательным требованием является интеграция официального знака обслуживания СБП, правообладателем которого выступает Банк России, в программные интерфейсы банков-участников, через которые реализуется функционал сервиса. При этом с 1 октября 2023 г. на системно значимые кредитные организации возложена дополнительная обязанность по обеспечению доступа к СБП не только через мобильные приложения, но и посредством иных каналов дистанционного банковского обслуживания, в частности через интернет-банк.

Субъектный состав пользователей сервиса последовательно расширяется. Первоначально доступ к СБП был предоставлен физическим лицам для взаимных переводов, включая операции между собственными счетами в разных кредитных организациях. С 1 октября 2021 г. сервис стали использовать для расчетов физических лиц с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами в рамках гражданско-правовых сделок, где в качестве идентификатора выступают специальные электронные реквизиты в форме компьютерного кода. С 1 апреля 2024 г. СБП стала доступна для расчетов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Отдельным этапом развития стала интеграция с бюджетным процессом. С 1 октября 2024 г. на системно значимые кредитные организации возлагается обязанность по обеспечению возможности осуществления платежей в бюджетную систему через СБП. Данное требование было предусмотрено указанием Банка России от 9 января 2024 г. № 6656-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П „О платежной системе Банка России“» и распространяется на платежи, информация о начислениях по которым размещена в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах. Банки с универсальной лицензией, не относящиеся к системно значимым, должны реализовать аналогичный функционал в более поздние сроки, но не позднее 1 апреля 2025 г. Область практического применения СБП расширяется и в сфере обязательного страхования. Так, в декабре 2024 г. Агентство по страхованию вкладов анонсировало плановое внедрение данного сервиса для осуществления страховых выплат вкладчикам в рамках системы обязательного страхования банковских вкладов¹.

В целом, можно констатировать растущую роль системы быстрых платежей как инфраструктурного инструмента для осуществления массовых социально значимых платежей различными субъектами.

Вместе с тем введение новых способов расчетов, таких как СБП, актуализировало давнюю юридическую проблему в сфере страхования². Сформировалась правовая неопределенность при использовании СБП в сфере страхования, требующая научно-практического осмысления, по вопросу определения момента исполнения обязанности по уплате страховой премии³ и, как следствие, момента вступления договора страхования в силу. Согласно ст. 954 Гражданского кодекса РФ страховщик вправе применять последствия, предусмотренные этой статьей, при неоплате или неполной оплате взноса. Однако кодекс не содержит точной временной привязки «момента» оплаты в условиях электронных переводов, в ст. 957 ГК РФ указывается лишь, что до-

ской Федерации (Банка России) в сфере цифровизации российского финансового рынка // Вестник юридического факультета Южного федерального университета. 2024. Т. 11. № 2. С. 124–132; *Островская Н. Б., Гудкова М. В.* Актуальные проблемы национального денежного суверенитета Российской Федерации в условиях цифровизации мировой экономики и санкционного режима // Современный миропорядок и цифровая реальность: правовые новации национального денежного обращения и вопросы обеспечения финансового суверенитета России: сб. науч. тр. Саратов: Изд-во Саратов. гос. юрид. акад., 2024. С. 99–102.

¹ АСВ намерено запустить процедуру выплат вкладчикам через СБП // Российская газета. 2024. 18 дек. URL: <https://rg.ru/2024/12/18/asv-namereno-zapustit-proceduru-vyplat-vkladchikam-cherez-sbp.html> (дата обращения: 13.01.2026).

² См., например: *Белых В. С.* Договор страхования: понятие, признаки, виды // Гражданское право. 2015. № 5. С. 3–8; *Дедиков С. В.* Существенные условия договора страхования // Судья. 2015. № 4. С. 15–18; *Червань Л. А.* К вопросу о вступлении договора страхования в силу // Вестник ОмГУ. Сер.: Право. 2009. № 3. С. 36–39.

³ *Овчинникова Ю. С.* Правовая природа страховой премии: основные черты // Право и экономика. 2017. № 8. С. 37–42.

говор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии. Это создает правовую неопределенность, заключающуюся в установлении того, когда договор страхования признается действующим: с момента списания средств со счета страхователя, их зачисления на счет страховщика или же получения страхователем информации от оператора платежной системы, что сумма списана с его счета¹. На практике данный вопрос чаще всего регулируется правилами страхования, которые разрабатываются страховыми организациями по конкретным видам страхования. В типовых формулировках указывается, что «днем уплаты страховой премии считается дата поступления денежных средств на расчетный счет (или в кассу) Страховщика»².

Рассматриваемая правовая неопределенность имеет и публично-правовые последствия, поскольку момент уплаты страхового взноса (премии) является ключевым юридическим фактом, определяющим дату вступления договора страхования в силу, что, в свою очередь, выступает основанием для налогового учета как у страхователя, так и у страховщика³. Для страховщика – страховой организации дата уплаты страхового взноса (премии) непосредственно определяет момент признания дохода для налога на прибыль. Согласно ст. 330 Налогового кодекса РФ вся сумма взноса признается доходом на дату возникновения ответственности перед страхователем, которая совпадает с моментом вступления договора в силу после уплаты. Следовательно, обязанность исчислить налог возникает с даты получения первого платежа, независимо от условий рассрочки по договору. Для организации-страхователя расход в виде страхового взноса признается в налоговом учете в периоде его фактической уплаты. В зависимости от условий договора (разовый платеж или рассрочка) затраты списываются равномерно в течение соответствующего периода действия договора. При этом дата уплаты первого взноса определяет начало отсчета срока договора для расчета лимита, в рамках которого такие расходы могут быть приняты в уменьшение налогооблагаемой прибыли.

Таким образом, правовая неопределенность момента уплаты страхового взноса через СБП порождает две ключевые проблемы. Во-первых, в сфере гражданских правоотношений приводит к неясности в определении момента вступления договора страхования в силу, что, в свою очередь, ставит под сомнение начало действия страховой защиты и ответственности страховщика при наступлении страхового случая. Во-вторых, возникают сложности с налоговым учетом: страховщик и страхователь могут по-разному определять дату дохода и расхода. Указанные пробелы в регулировании обуславливают необходимость оперативного установления единого подхода уполномоченными государственными органами.

Представляется обоснованным издать совместное информационное письмо Банка России и Минфина России о применении единого подхода к определению момента уплаты страховой премии при расчетах через СБП. В указанном документе целесообразно закрепить, что для целей ст. 957 ГК РФ и ст. 330 НК РФ моментом уплаты страхового взноса надлежит считать дату зачисления денежных средств на корреспондентский счет страховщика. Выбранный способ правового регулирования обусловлен его способностью оперативно разрешить существующую неопределенность и унифицировать практику, не прибегая к длительной процедуре изменения кодексов. Он обеспечивает системное согласование норм гражданского и налогового права в условиях эволюции платежных сервисов.

¹ Следует различать разные аспекты понятия неопределенности: правовая неопределенность, в контексте которой обозначена проблема в рамках настоящей работы, и финансовая неопределенность в контексте вероятности неблагоприятного исхода тех или иных событий, связанных с деятельностью участников финансовых правоотношений (прежде всего, ввиду рисков). В науке справедливо отмечается, что государство проводит активную политику по снижению фактора финансовой неопределенности в сфере финансового рынка. См.: К вопросу о финансовой неопределенности / М. К. Бородавина [и др.] // Правоприменение. 2020. Т. 4. № 1. С. 77–79.

² См., например: Комплексные правила страхования банковских карт № 43.7 ООО СК «Сбербанк страхование». URL: <https://online.sberbankins.ru/store/any-cases-online/assets/documents/Свод%20правил.pdf> (дата обращения: 12.01.2026); Правила страхования гражданской ответственности физических лиц СПАО «Ингосстрах». URL: https://www.ingos.ru/Upload/2019/insurance-rules/kb/pravila_go_fl.pdf (дата обращения: 12.01.2026).

³ Письма Минфина России от 16 сентября 2016 г. № 03-03-06/1/54205, от 23 августа 2021 г. № 03-03-06/1/67715, от 20 марта 2024 г. № 03-03-06/2/25109.

В заключение важно отметить необходимость постоянной гармонизации правового регулирования с технологическими реалиями современных платежных систем, что обеспечит устойчивость страхового рынка в условиях цифровизации.

Список литературы

- Белых В. С. Договор страхования: понятие, признаки, виды // Гражданское право. 2015. № 5. С. 3–8.
- Дедиков С. В. Существенные условия договора страхования // Судья. 2015. № 4. С. 15–18.
- К вопросу о финансовой неопределенности / М. К. Бородавина [и др.] // Правоприменение. 2020. Т. 4. № 1. С. 75–84. DOI: 10.24147/2542-1514.2020.4(1).75-84.
- Овчинникова Ю. С. Правовая природа страховой премии: основные черты // Право и экономика. 2017. № 8. С. 37–42.
- Островская Н. Б., Гудкова М. В. Актуальные проблемы национального денежного суверенитета Российской Федерации в условиях цифровизации мировой экономики и санкционного режима // Современный миропорядок и цифровая реальность: правовые новации национального денежного обращения и вопросы обеспечения финансового суверенитета России: сб. науч. тр. Саратов: Изд-во Саратов. гос. юрид. акад., 2024. С. 99–102.
- Пастушенко Е. Н., Земцова Л. Н., Мацюпа К. В. Приоритеты финансово-правовой политики в стратегических документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в сфере цифровизации российского финансового рынка // Вестник юридического факультета Южного федерального университета. 2024. Т. 11. № 2. С. 124–132.
- Хромченко М. Д. Финансово-правовое регулирование системы быстрых платежей // Юридическое образование и наука. 2024. № 12. С. 40–44. DOI: 10.18572/1813-1190-2024-12-40-44.
- Червань Л. А. К вопросу о вступлении договора страхования в силу // Вестник ОмГУ. Сер.: Право. 2009. № 3. С. 36–39.

References

- Belikh V. S. (2015) Dogovor strakhovaniya: ponyatie, priznaki, vidy [Insurance contract: concept, features, types]. In *Grazhdanskoe pravo*, no. 5, pp. 3–8.
- Borodavina M. K., et al. (2020) K voprosu o finansovoi neopredelennosti [On the issue of financial uncertainty]. In *Pravoprimenie*, vol. 4, no. 1, pp. 75–84, DOI: 10.24147/2542-1514.2020.4(1).75-84.
- Chervan' L. A. (2009) K voprosu o vstuplenii dogovora strakhovaniya v silu [On the issue of the entry into force of the insurance contract]. In *Vestnik OmGU. Ser.: Pravo*, no. 3, pp. 36–39.
- Dedikov S. V. (2015) Sushchestvennyye usloviya dogovora strakhovaniya [Essential terms of the insurance contract]. In *Sud'ya*, no. 4, pp. 15–18.
- Khromchenko M. D. (2024) Finansovo-pravovoe regulirovanie sistemy bystrykh platezhei [Financial and Legal Regulation of the Fast Payment System]. In *Yuridicheskoe obrazovanie i nauka*, no. 12, pp. 40–44, DOI: 10.18572/1813-1190-2024-12-40-44.
- Ostrovskaya N. B., Gudkova M. V. (2024) Aktual'nye problemy natsional'nogo denezhnogo suvereniteta Rossiiskoi Federatsii v usloviyakh tsifrovizatsii mirovoi ekonomiki i sanktsionnogo rezhima [Current problems of the national monetary sovereignty of the Russian Federation in the context of digitalization of the global economy and sanctions regime]. In *Sovremennyyi miroporyadok i tsifrovaya real'nost': pravovye novatsii natsional'nogo denezhnogo obrashcheniya i voprosy obespecheniya finansovogo suvereniteta Rossii: sbornik nauchnykh trudov*. Saratov, Izdatel'stvo Saratovskoi gosudarstvennoi yuridicheskoi akademii, pp. 99–102.
- Ovchinnikova Yu. S. (2017) Pravovaya priroda strakhovoi premii: osnovnyye cherty [Legal nature of the insurance premium: main features]. In *Pravo i ekonomika*, no. 8, pp. 37–42.
- Pastushenko E. N., Zemtsova L. N., Matsiupa K. V. (2024) Prioritety finansovo-pravovoi politiki v strategicheskikh dokumentakh Tsentral'nogo banka Rossiiskoi Federatsii (Banka Rossii) v sfere tsifrovizatsii rossiiskogo finansovogo rynka [Priorities of financial and legal policy in the strategic documents of the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia) in the field of digitalization of the Russian financial market]. In *Vestnik yuridicheskogo fakul'teta Yuzhnogo federal'nogo universiteta*, vol. 11, no. 2, pp. 124–132.

Дата поступления рукописи в редакцию: 21.10.2025

Дата принятия рукописи в печать: 27.01.2026