О правомерности осуществления расчетов прямыми проводками между лицевыми счетами, открытыми к балансовому счету 306

По материалам консультаций Коллегии Налоговых Консультантов.

// «Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения в кредитных организациях», №5, 2010 года

Вопрос

Может ли Банк проводить расчеты между лицевыми счетами балансового счета 306, открытыми для учета расчетов по сделкам клиентов в рамках брокерского обслуживания, напрямую, без использования балансового счета 47423, в случае, если Банк выступает брокером по отношению к этим клиентам?

Мнение консультантов

По мнению консультантов, расчеты по счетам учета расчетов по сделкам клиентов в рамках брокерского обслуживания подлежат отражению по соответствующим балансовым счетам второго порядка 306 «Расчеты с ценными бумагами», без использования балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям».

Обоснование мнения консультантов

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона № 39ФЗ брокерской деятельностью признается деятельность по совершению гражданскоправовых сделок с ценными бумагами и (или) по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, по поручению клиента **от имени и за счет клиента** (в том числе эмитента ценных бумаг при их размещении) или
от своего имени и за счет клиента[1]
на основании возмездных договоров с клиентом.

Согласно пункту 5.1. Порядка ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами, **объектами внутреннего учета** профессионального участника, в том числе, являются сделки, включая срочные сделки, и **операции** с ценными бумагами, совершенные профессиональным участником на основании договора комиссии (поручения) или агентского договора в интересах клиента (т.е. **на основании договора на брокерское обслуживание**).

Для учета средств клиентов и **расчетов с клиентами и третьими лицами по брокерским операциям**, которыми являются сделки с ценными бумагами и другими финансовыми активами за счет и по поручению клиентов на основании заключенных брокерских договоров (договоров поручения или комиссии), пунктом 3.43 и 3.44 части 2 Положения № 302П прямо предусмотрены балансовые счета **30601** «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» и **30606** «Средства клиентовнерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»[2].

Характеристикой балансового счета 30601 определен следующий порядок отражения[3] операций:

«*По кредиту счета проводятся **средства**:*

***поступившие от клиентов** по договорам для приобретения кредитной организацией ценных бумаг или других финансовых активов у третьих лиц, на оплату будущего комиссионного вознаграждения **в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов**, открытыми в этой кредитной организации; **со счетом кассы (для физических лиц)**;*

поступившие от продажи *ценных бумаг или других финансовых активов на основании договоров о проведении брокерских операций* ***в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов***
покупателей ценных бумаг или других финансовых активов, открытыми в этой кредитной организации, а при совершении операций на организованном рынке ценных бумаг, профессиональным участником которого является данная кредитная организация, в корреспонденции
со счетом по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ или со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами
;
со счетом кассы
(для физических лиц).

По дебету счета списываются ***средства****:*

перечисленные на покупку *ценных бумаг или других финансовых активов для клиентов на основании договоров о проведении брокерских операций*
в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов
продавцов ценных бумаг, открытыми в этой кредитной организации, а при совершении операций на организованном рынке ценных бумаг, профессиональным участником которого является данная кредитная организация, в корреспонденции
со счетом по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ или со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами
;

возвращенные клиентам по неисполненным договорам в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов
, открытыми в этой кредитной организации;
со счетом кассы
(для физических лиц);

перечисленные клиентам по исполненным договорам в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов
, открытыми в этой кредитной организации;
со счетом кассы
(для физических лиц);

списанные с клиентов в качестве комиссионного вознаграждения *по исполненным договорам* ***в корреспонденции со счетом по учету доходов*** *».*

Таким образом, характеристикой балансового счета 30601 предусмотрены прямые корреспонденции счетов по расчетам в рамках брокерского обслуживания.

Рассматривая ситуацию, предполагающую корреспонденцию лицевого счета балансового счета 30601 клиента А с лицевым счетом балансового счета 30601 клиента Б (отражение расчетов по покупке/продаже ценных бумаг между клиентами, находящимися на брокерском обслуживании Банка), на наш взгляд, следует руководствоваться следующей мотивацией:

1. одним из принципов отражения операций по счетам бухгалтерского учета является приоритет содержания над формой, т.е. операции подлежат отражению по экономической сущности;

2. балансовый счет 30601 является внутренним счетом учета операций клиентов по брокерским счетам;

3. характеристикой балансового счета 30601 предусмотрено отражение на нем расчетов с клиентами по сделкам покупки/продажи ценных бумаг. Балансовый счет 47423 предназначен для отражения требований кредитной организации, в то время как по своей сути в рассматриваемой ситуации требования, связанные с поставкой ценных бумаг/денежных средств возникают у клиентов, обслуживающихся по договорам брокерского обслуживания. Банк же является посредником. Следовательно, корреспонденция счета 30601 клиента А со счетом 30601 клиента Б не противоречит требованиям, изложенным Положением № 302П;

4. Банк вправе воспользоваться мнением, изложенным в разъяснении Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России от 10.05.2007г. № 18125/980, предоставленном Ассоциации российских банков, которое можно распространить и на Положение № 302П: *«В Положении Банка России от 5.12.02г. 205П «О правилах*

ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» изложены ***общеметодологические принципы*** *ведения бухгалтерского учета, позволяющие отразить в бухгалтерском учете все возможные особенности совершения любых операций. При этом, при изложении характеристик счетов не ставилась задача перечисления* ***всех возможных*** *операций и* ***частных случаев*** *их совершения. Поэтому приведенные в части II Положения 205П* ***характеристики счетов*** *отражают обязательные* ***минимальные требования*** *по применению счетов второго порядка и ведению аналитического учета»* и самостоятельно принять решение об отражении операций в бухгалтерском учете.

Учитывая, что характеристика счетов, приведенная в Положении № 302П, не имеет своей целью установить исчерпывающий перечень корреспонденции счетов и, исходя из экономического смысла, расчеты по счетам, открытыми для учета расчетов по сделкам клиентов в рамках брокерского обслуживания, подлежат отражению прямыми проводками, без использования балансового счета 47423.

Документы и литература

1. ГК РФ Гражданский кодекс Российской Федерации (ч.I) от 30.11.1994г. № 51ФЗ, (ч.II) от 26.01.1996г. № 14ФЗ, (ч. III) от 26.11.2001г. № 146ФЗ, (ч. IV) от 18.12.2006г. № 230ФЗ;
2. Закон № 39ФЗ Федеральный закон Российской Федерации от 22.04.1996г. № 39ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
3. Положение № 302П Положение Банка России от 26.03.2007г. № 302П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
4. Порядок ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами Постановление ФКЦБ России № 32, Минфина России № 108н от 11.12.2001г. «Об утверждении порядка ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операции с ценными бумагами профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую, дилерскую деятельность и

деятельность по управлению ценными бумагами».

[1] То есть отношения в рамках договора комиссии и договора поручительства, регулируемых Главами 51 и 52 ГК РФ

[2] Согласно пункту 3.48 части 2 Положения № 302П счет 30606 предназначен для учета в уполномоченных банках средств клиентовнерезидентов и расчетов с ними и третьими лицами по брокерским операциям, совершаемым на основании заключенных договоров поручения или комиссии. То есть, назначение счета аналогично назначению балансового счета 30601.

[3] Режим работы счета 30606 аналогичен порядку, изложенному в характеристике счета 30601.