

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

© 2016 Карташов Александр Викторович
кандидат юридических наук, доцент кафедры “Финансовое право”
Московский государственный юридический университет
им. О.Е. Кутафина (МГЮА)
123995, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9
E-mail: a.v.kartashov@inbox.ru

Настоящая статья посвящена особенностям ведения бухгалтерского учета (специфика применения отдельных методов учета) некредитных финансовых организаций (профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, акционерные инвестиционные фонды, субъекты, осуществляющие клиринговую деятельность, и другие аналогичные субъекты, установленные актуальным российским законодательством) с целью обнаружения путей его усовершенствования, что позволит внести вклад в развитие небанковских финансовых институтов и финансовых продуктов.

Ключевые слова: финансовый рынок, финансовая система, финансовое законодательство, финансовое право, Банк России, некредитная финансовая организация, бухгалтерский учет.

В связи с изменением подходов к регулированию сектора финансовых услуг в Российской Федерации в настоящее время формирование универсальных правовых рамок ведения бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями существенно изменилось¹. Как отмечают ученые, указанное направление реформирования системы бухгалтерского учета призвано обеспечить развитие и совершенствование небанковских финансовых институтов и финансовых продуктов (включая повышение гарантий прав инвесторов), усовершенствовать систему финансового контроля и надзора, а также обеспечить устойчивость финансового сектора в России². Ведение бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями определяется во многом необходимостью публичного раскрытия информации о деятельности на рынке ценных бумаг.

С учетом принятия Федерального закона от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков” (ст. 14) в настоящее время отдельными положениями таких актов, как Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (например, ст. 76.6)³, Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ “О бухгал-

терском учете” (ст. 21)⁴, Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (ст. 42)⁵, уполномоченные федеральные органы и Банк России разрабатывают акты (включая отраслевые стандарты), регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями.

Стоит отметить, что в настоящее время законодательно зафиксирован довольно широкий круг субъектов, которые относятся к некредитным финансовым организациям. К ним согласно ст. 76.1 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, относятся:

- 1) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- 2) управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- 3) специализированные депозитарии инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- 4) акционерные инвестиционные фонды;
- 5) субъекты, осуществляющие клиринговую деятельность;
- 6) субъекты, осуществляющие деятельность по выполнению функций центрального контрагента;
- 7) деятельность организатора торговли;
- 8) деятельность центрального депозитария;
- 9) деятельность субъектов страхового дела;

- 10) негосударственные пенсионные фонды;
- 11) микрофинансовые организации;
- 12) кредитные потребительские кооперативы;
- 13) жилищные накопительные кооперативы;
- 14) бюро кредитных историй;
- 15) лица, осуществляющие актуарную деятельность;
- 16) кредитные рейтинговые агентства;
- 17) сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы⁶.

Порядок и особенности регулирования бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями обуславливаются: правовым режимом информации, систематизируемой данными экономическими субъектами в процессе ведения бухгалтерского учета; особенностями ведения учета отдельных объектов - активов и обязательств; организацией внутреннего контроля некредитных финансовых организаций. Существуют также особенности ведения учета, обусловленные наличием довольно специфических фактов хозяйственной жизни как объектов учета указанных участников отношений (см. таблицу).

Существенное влияние на бухгалтерский учет оказывает также порядок раскрытия информации и необходимость раскрытия влияния рисков. Например, в соответствии с Указанием Банка России от 2 сентября 2015 г. № 3773-У "Об отдельных требованиях к деятельности форекс-дилера" форекс-дилер обязан ознакомить физическое лицо с последствиями влияния на существующие между ними и прочими участниками финансового рынка обязательства вследствие таких видов рисков, как валютный, кредитный операционный⁷.

Систему правового регулирования бухгалтерского учета в свете указанных изменений составляют в настоящее время законодательные акты, акты федеральных органов исполнительной власти, акты Банка России, стандарты бухгалтерского учета, а также акты саморегулируемых организаций.

Правовые основы регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций определены в рамках ст. 10-13 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ "О рынке

Факты хозяйственной жизни - объекты учета некредитных финансовых организаций

Вид некредитной финансовой организации	Факт хозяйственной жизни
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	Операция, совершаемая профессиональным участником рынка ценных бумаг (например, заключение и (не) исполнение поручения клиента форекс-дилером, исполнение поручения клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) на совершение гражданско-правовой сделки с ценными бумагами; совершение сделки купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет; предоставление информации из реестра владельцев ценных бумаг; исключение данных из реестра владельцев инвестиционных паев)
Клиринговая организация	Оказание клиринговой услуги, в том числе определение подлежащих исполнению обязательств, возникших из договора (ов); принятие на хранение имущества, используемого для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств
Организатор торговли	Листинг-включение ценной бумаги организатором торговли в список (из списка) ценных бумаг, допущенных к торгам
Страховая организация	Осуществление страховой выплаты по договору страхования; наступление страхового случая и его последствия
Страховой агент (брокер)	Оформление, заключение и сопровождение договора страхования (перестрахования)
Негосударственный пенсионный фонд	Ежемесячная денежная выплата в соответствии с договором об обязательном пенсионном страховании
Микрофинансовая организация	Предоставление микрозайма физическому лицу
Кредитный потребительский кооператив	Внесение взноса членом кредитного кооператива; возврат вступительного взноса члену кредитного кооператива
Бюро кредитных историй	Оказание услуги по предоставлению кредитного отчета; получение информационной услуги с целью формирования кредитного отчета
Актуарий	Подготовка актуарного заключения на основе гражданско-правового договора
Рейтинговое агентство	Подготовка и (или) (не)присвоение, (не)подтверждение, пересмотр, отзыв кредитного рейтинга рейтингуемого лица

ценных бумаг”, ст. 76.1-76 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, где получили свое отражение полномочия органов (включая органы власти) и организаций по регулированию, контролю и надзору некредитных финансовых организаций⁸.

В Федеральном законе от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” в настоящее время присутствует небольшое количество специальных положений, определяющих порядок и особенности ведения бухгалтерского учета в отношении указанных экономических субъектов. В частности, согласно п. 5 ст. 6 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ к экономическим субъектам, не имеющим права применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, относятся организации, бухгалтерская (финансовая) отчетность которых подлежит обязательному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации, жилищные и жилищно-строительные кооперативы, кредитные потребительские кооперативы (включая сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), а также микрофинансовые организации.

Некредитные финансовые организации также обязаны соблюдать требования, предъявляемые в рамках Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ к руководителю и главному бухгалтеру при определении порядка ведения бухгалтерского учета и организации учетной политики. Так, в соответствии с п. 8 ст. 7 Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в ст. 76.1 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” лицо, осуществляющее, в том числе временно, функции главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), должно соответствовать требованиям к деловой репутации⁹.

Следует отметить, что в рамках Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” определен порядок осуществления деятельности и ведения учета такими некредитными организациями, которые реализуют деятельность на рынке ценных бумаг, в частности, брокерскую деятельность, дилерскую дея-

тельность, деятельность форекс-дилера, деятельность по управлению ценными бумагами, депозитарную деятельность, деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг (ст. 3,4,4.1, 5,7,8). В отличие от Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” в рамках Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” отношения по ведению бухгалтерского учета не всегда отграничиваются от осуществления внутреннего контроля.

Ведение бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями обуславливается спецификой применения отдельных методов учета.

Так, согласно Постановлению ФКЦБ РФ от 16 октября 1997 г. № 36 “Об утверждении Положения о депозитарной деятельности в Российской Федерации, установлении порядка введения его в действие и области применения” бухгалтерский учет депозитарных операций ведется на основе в числе прочего, и поручения - документа, содержащего инструкции депозитарию и служащего основанием для выполнения депозитарной операции или группы связанных депозитарных операций¹⁰.

Особенности ведения бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций - участников рынка ценных бумаг заключаются в том, что указанные экономические субъекты могут выступать как участниками на рынке ценных бумаг, так и теми лицами, чьи интересы будут представлены в процессе осуществления профессиональной деятельности. В этой связи, выступая в качестве эмитентов ценных бумаг или же квалифицированных инвесторов, они являются пользователями информации.

Следует отметить также наличие отдельных требований, предъявляемых к лицам, на которых возлагаются обязанности по ведению бухгалтерского учета в процессе организации деятельности некредитной финансовой организации. В частности, согласно ст. 6 Федерального закона от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета) и члены коллегиального исполнительного органа клиринговой организации, руководитель ее филиала, главный бухгалтер, иное должностное лицо, на которое

возлагается ведение бухгалтерского учета, должностное лицо или руководитель отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками, руководитель службы внутреннего аудита, контролер (руководитель службы внутреннего контроля), руководитель структурного подразделения, созданного для осуществления клиринга, должны иметь высшее образование и соответствовать иным требованиям¹¹. При этом с учетом требований закона клиринговая организация, за исключением кредитной организации, обязана уведомлять в письменной форме Банк России о назначениях на должности руководителя филиала, главного бухгалтера или иного должностного лица клиринговой организации, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета, не позднее пяти дней со дня принятия соответствующего решения. Согласно ст. 26 Федерального закона от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» соблюдение требований к ведению бухгалтерского учета относится к лицензионным требованиям¹².

Существенную роль в составе системы правового регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций играют отраслевые стандарты бухгалтерского учета. В настоящее время в силу необходимости корректировки системы бухгалтерского учета в Российской Федерации Банк России активно разрабатывает и принимает отраслевые положения по ведению бухгалтерского учета, регламентирующие деятельность некредитных организаций¹³.

¹ См.: О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков : федер. закон от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ. Ст. 14 // Российская газета. 2013. 31 июля (№ 166).

² См.: Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности в условиях вступления Российской Федерации во Всемирную торговую организацию: монография / Г.К. Дмитриева [и др.] ; под ред. Г.К. Дмитриевой. Москва, 2013; *Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г.* Национальная платежная система как объект надзора // Банковское право. 2011. № 4. С. 19-24.

³ Парламентская газета. 2002. 13 июля (№ 131-132).

⁴ Собрание законодательства РФ. 2011. 12 дек. (№ 50). Ст. 7344.

⁵ Собрание законодательства РФ. 1996. 22 апр. (№ 17). Ст. 1918.

⁶ Собрание законодательства РФ. 2002. 15 июля (№ 28). Ст. 2790.

⁷ Вестник Банка России. 2015. 2 окт (№ 84).

⁸ См. также: О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации : постановление Правительства РФ от 29 авг. 2011 г. № 717 // Собрание законодательства РФ. 2011. 5 сент. (№ 36). Ст. 5148.

⁹ Собрание законодательства РФ. 2015. 20 июля (№ 29) (ч. 1). Ст. 4348.

¹⁰ Вестник ФКЦБ России. 1997. 5 нояб. (№ 8).

¹¹ Собрание законодательства РФ. 2011. 2 февр. (№ 7). Ст. 904.

¹² В целом, порядок ведения бухгалтерского учета клиринговыми организациями также закреплен в рамках Положения Банка России от 27 июля 2015 г. № 481-П. См.: Положение о лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг : [утв. Банком России 27 июля 2015 г. № 481-П] // Вестн. Банка России. 2015. 4 сент. (№ 75).

¹³ См.: О сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг в Центральный банк Российской Федерации : указание Банка России от 15 янв. 2015 г. № 3533-У // Вестн. Банка России. 2015. 27 марта (№ 25-27); О сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности жилищного накопительного кооператива : указание Банка России от 26 марта 2015 г. № 3608-У // Вестн. Банка России. 2015. 7 мая (№ 40); Об отражении в бухгалтерском учете расходов от реструктуризации ипотечных жилищных ссуд, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте до 1 января 2015 года : указание Банка России от 3 апр. 2015 г. № 3610-У // Вестн. Банка России. 2015. 15 мая (№ 43); Положение о деятельности специализированных депозитариев : [утв. Банком России 10 июня 2015 г. № 474-П] // Вестн. Банка России. 2015. 30 июня (№ 56); О порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений : указание Банка России от 18 мая 2015 г. № 3638-У // Вестн. Банка России. 2015. 9 июля (№ 58).

Поступила в редакцию 09.01.2016 г.