

Уведомление о брокерских счетах

Комментарий к письму Министерства финансов от 12 октября 2016 г. N ОА-3-17/4712@

Вопрос о необходимости подавать уведомления об открытии брокерских счетов волнует налогоплательщиков по ряду причин.

Во-первых, большинство граждан стараются лишней раз не посвящать государственные органы в свои финансовые дела.

Во-вторых, если обязанность об уведомлении распространяется на брокерские счета, значит, по ним возникает необходимость подавать отчетность о движении денежных средств.

В письме Минфина от 12 октября 2016 г. N ОА-3-17/4712@ изложена позиция, согласно которой валютные резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов), при этом Законом "О валютном регулировании и валютном контроле" не предусмотрены исключения для каких-либо счетов (вкладов), открываемых резидентами в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в связи с чем требования о подаче уведомления распространяются на все счета (вклады) резидентов в иностранной валюте и валюте Российской Федерации в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

По мнению финансового ведомства, поскольку брокерские счета подразумевают проведение по ним расчетов с использованием денежных средств, то на такие счета распространяются требования о подаче уведомлений.

По нашему мнению, позиция Минфина является спорной по следующим основаниям:

- Согласно Закону о валютном регулировании, используемые в законе институты, понятия и термины гражданского, административного и других отраслей законодательства Российской Федерации применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации¹.

В Налоговом кодексе Российской Федерации дано определение понятия "счета" как расчетного (текущего) и иного счета в банках, открытого на основании договора банковского счета².

¹Часть 2 статьи 1 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

²Часть 2 Статьи 11 Налогового кодекса РФ.

Исходя из данного определения, основной характеристикой счета в банке, в том числе иностранном, является наличие договора банковского счета.

Общемировая практика считает брокерским счетом единицу учета денежных средств и ценных бумаг, переданных клиентом в управление брокеру (представителю) и находящихся в распоряжении брокера до того момента, как соответствующие средства или ценные бумаги не будут переданы клиенту или третьему лицу на его личный счет.

На брокерском счете находятся денежные средства клиентов, переданные брокеру для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежные средства, полученные брокером по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) брокером на основании договоров с клиентами. Брокерские счета открываются брокером в финансовой организации, при этом брокер для каждого клиента обязан вести учет денежных средств, находящихся на брокерском счете (счетах), и отчитываться по проведенным операциям перед клиентом³.

Таким образом, главными и основными отличиями брокерского счета от банковского является то, что, во-первых, имея возможность давать обязательные указания брокеру, клиент не имеет возможности совершать какие-либо операции по этому счету. Во-вторых, банковский счет клиент открывает самостоятельно на основании договора с банком, в то время как брокерский счет открывается в кредитной организации брокером на основании брокерского договора с клиентом.

При открытии брокерского счета клиент не является стороной договора с банком, в связи с чем у него не возникает обязанность уведомлять налоговые органы об открытии счета, и, соответственно, подавать отчеты о движении денежных средств по данному счету он не обязан.

Изложенная позиция имеет свое подтверждение в Письме Минфина РФ от 27.09.10 № 03-02-08/57.

- Кроме вышеизложенного, необходимо учитывать, что уведомление об открытии (закрытии) счета в банке, расположенном за пределами Российской Федерации, подается по установленной форме.

В данную форму, в частности, вносится информация о банке и номере расчетного счета. Очевидно, что при открытии брокерского счета заполнить форму уведомления нельзя даже технически, в виду отсутствия данной информации, при этом отдельной формы уведомления для брокерских счетов законодательством не предусмотрено.

³ Часть 3 статьи 3 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".