

## Как отражаются операции пополнения счета и выдачи займов на площадке в бухучете компании?

**Виртуальный счет**, открываемый Компанией (ООО «МодульДеньги») Участнику Системы, **не является банковским счетом** в понимании главы 45 ГК РФ (гражданского законодательства) и, как следствие, счетом в целях применения налогового законодательства, так как:

- Компания, не являясь кредитной организацией, не имея лицензии Банка России на проведение банковских операций, не имеет права на открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- счет Участника открывается Компанией не на основании договора банковского счета.

С позиции действующих нормативных правовых актов, в том числе Положения № 383-П, **перевод с банковского счета** Участника Системы «МодульДеньги» в кредитной организации **на лицевой счет этого Участника**, открытого в Системе «МодульДеньги», а также операция обратного направления, является **операцией перевода** денежных средств **между банковским счетом Участника Системы «МодульДеньги» и банковским счетом Компании**.

Таким образом, **перевод денежных средств Участника** со своего счета, открытого в кредитной организации (на основании договора банковского счета) на счет Компании с указанием внутреннего идентификатора («виртуального счета»), присвоенного Компанией Участнику для удобства ведения Компанией регистра учета обязательств перед Участниками, **не может быть квалифицирован как перевод между собственными счетами Участника** вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном поручении.

С точки зрения законодательства о бухгалтерском учете **виртуальный счет** Участника Системы является **аналитическим учетным регистром Компании, предназначенным для отражения** текущих финансовых обязательств Компании перед Участником. Как следствие, перевод денежных средств **между лицевыми счетами Заемщиков и Инвесторов**, открытыми в Системе «МодульДеньги» - это **внутренние хозяйственные операции Компании**, отражающие изменение ее обязательств перед Участниками системы в связи с осуществлением расчетов между ними по договорам займа, которые не являются операциями перевода денежных средств в толковании Положения № 383-П.

Согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. № 94н (далее по тексту – Инструкция):

1. перечисление Участником денежных средств со своего банковского счета в кредитной организации на свой лицевой счет в Системе «МодульДеньги» (в сумме произведенного перевода):

дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», л.сч. учета расчетов с Компанией по участию в Системе «МодульДеньги»

кредит счета 51 «Расчетные счета»;

2. **Заключение договора займа:**

2.1 в балансе Инвестора:

дебет счета 58 «Финансовые вложения»

кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», л.сч. учета расчетов с Компанией по участию в Системе «МодульДеньги»;

2.2. в балансе Заемщика:

2.2.1. в день зачисления денежных средств на лицевой счет Заемщика в Компании:

дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», л.сч. учета расчетов с Компанией по участию в Системе «МодульДеньги»

кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

2.2.2. в день поступления денежных средств на банковский счет Заемщика в кредитной организации:

дебет счета 51 «Расчетные счета»  
кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», л.сч. учета расчетов с Компанией по участию в Системе «МодульДеньги»

**3. В балансе Компании** учет расчетов с Участниками Системы «МодульДеньги» ведется в разрезе лицевых счетов Участников **обособлено от собственных хозяйственных операций Компании:**

3.1. пополнение лицевого счета Участника в Системе «МодульДеньги» с банковского счета Участника в кредитной организации:

дебет счета 51 «Расчетные счета»

кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», л.сч. учета обязательств Компании перед Участником;

3.2. исполнение распоряжения Инвестора о переводе денежных средств Заемщику по заключенному договору займа (исполнение обязательств Заемщика перед Инвестором по договору займа отражается обратными записями):

дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», л.сч. учета обязательств Компании перед Участником-Инвестором

кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», л.сч. учета обязательств Компании перед Участником - Заемщиком;

3.3. перевод суммы займа на банковский счет Заемщика в кредитной организации:

дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», л.сч. учета обязательств Компании перед Участником – Заемщиком

кредит счета 51 «Расчетные счета».

Функционирование Системы «МодульДеньги» влечет возникновение гражданских правоотношений по двум основным видам договоров:

1. **Агентский договор**, построенный по схеме действия агента (Компания) качестве агента от имени и за счет принципала (участники Системы «МодульДеньги») <sup>1</sup>.

2. **Договор займа**, сторонами которого являются Участники Системы «МодульДеньги».

При исчислении налоговой базы по налогу на прибыль **не учитываются:**

- **доходы в виде** имущества (включая **денежные средства**), поступившего комиссионеру, агенту и (или) иному поверенному **в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору**, а также в счет возмещения затрат, произведенных комиссионером, агентом и (или) иным поверенным за комитента, принципала и (или) иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов комиссионера, агента и (или) иного поверенного в соответствии с условиями заключенных договоров. К указанным доходам не относится комиссионное, агентское или иное аналогичное вознаграждение (пункт 9 статьи 251 НК РФ);

- **расходы в виде** имущества (включая **денежные средства**), переданного комиссионером, агентом и (или) иным поверенным в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или иному аналогичному договору, а также в счет оплаты затрат, произведенной комиссионером, агентом и (или) иным поверенным за комитента, принципала и (или) иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов комиссионера, агента и (или) иного поверенного в соответствии с условиями заключенных договоров (пункт 9 статьи 270 НК РФ).

Таким образом, перечисление денежных средств с банковского счета Участника на лицевой счет Участника, открытый в Системе «Модуль Деньги» **не влечет возникновения событий, подлежащих отражению в налоговых регистрах Участника и Компании.**

---

<sup>1</sup> Поскольку поручения Участников Системы «МодульДеньги» Компании заключаются в исполнении как юридических, так и фактических (иные) действий, отношения Компании и Участников Системы «МодульДеньги» не могут быть квалифицированы как договор поручительства, предмет которого ограничен исполнением юридических действий поверенным от имени и за счет поручителя (пункт 1 статьи 971 ГК РФ).