

СРОК ХРАНЕНИЯ ДОГОВОРОВ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ

Н.А. Храмовская

ведущий эксперт по управлению документацией компании “Электронные Офисные Системы”, член Гильдии Управляющих Документацией и ARMA International

К сожалению, ни в законодательстве, ни в нормативных документах, регулирующих вопросы обращения ценных бумаг, не содержится указаний о сроках хранения договоров купли-продажи.

Анализируем Перечни документов с указанием сроков хранения

В перечнях документов, устанавливающих сроки хранения, существуют несколько статей, которые в той или иной степени можно отнести к договорам купли-продажи ценных бумаг.

Оговоримся сразу, что *только “Перечень типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организации” может сейчас применяться официально*, так как “Перечень документов, образующихся в деятельности кредитных организаций” отменен почти полтора года назад, а перечень документов Сбербанка может быть использован только как ориентир, поскольку является внутренним нормативным документом этой организации. Данные всех этих перечней приводятся для того, чтобы сравнить установленные в них сроки хранения и попытаться проанализировать, соответствуют ли эти сроки интересам организации и особенностям использования договоров при обращении ценных бумаг.

**ПЕРЕЧЕНЬ
ТИПОВЫХ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ ДОКУМЕНТОВ, ОБРАЗУЮЩИХСЯ
В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ, С УКАЗАНИЕМ СРОКОВ ХРАНЕНИЯ**

Номер статьи	Вид документа	Срок хранения документа
28	Договоры о продаже-покупке акций акционерами	5 лет после истечения срока действия договора
186	Договоры, соглашения (кредитные, хозяйственные, операционные)	5 лет после истечения срока действия договора

**ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ
ДОКУМЕНТОВ, ОБРАЗУЮЩИХСЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ, С УКАЗАНИЕМ СРОКОВ ХРАНЕНИЯ
(утратил силу)**

Номер статьи	Вид документа	Срок хранения документа
27	Свидетельства о внесении вкладов, паев, договоры о взносе пая в уставный фонд кредитной организации	5 лет после перехода права собственности на акцию при условии завершения ревизии налоговыми органами
128	Договоры купли-продажи государственных ценных бумаг	5 лет после истечения срока действия договора или погашения выпуска бумаг
132	Документы (договоры, акты, протоколы, условия выпуска) по вопросам вторичного рынка государственных ценных бумаг	5 лет после истечения срока действия договора или после погашения выпусков государственных ценных бумаг
146	Договоры о купле-продаже акций кредитной организации юридическими и физическими лицами и документы к ним (передаточные распоряжения, подписные листы, заявления-обязательства на приобретение акций)	5 лет после истечения срока действия договора
147	Документы (договоры, акты, переписка) о приобретении ценных бумаг другой кредитной организацией	5 лет после перехода права собственности на ценную бумагу или потери их продажной стоимости

Номер статьи	Вид документа	Срок хранения документа
148	Договоры купли-продажи корпоративных ценных бумаг	10 лет после истечения срока действия договора
280	Хозяйственные договоры	5 лет после истечения срока действия договора

Фрагмент документа

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ СО СРОКАМИ ХРАНЕНИЯ,
ОБРАЗУЮЩИХСЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И УЧРЕЖДЕНИЙ ЕГО СИСТЕМЫ**

Номер статьи	Вид документа	Срок хранения документа
225	Документы (договоры? соглашения, докладные записки) о привлечении учреждений Сбербанка РФ к операциям с ценными бумагами, выпускаемыми другими ведомствами и организациями	10 лет ЭПК. Смотри примечание к статье 140
258	Документы о размещении акций Сбербанка РФ: а) копии договоров купли-продажи акций; подписные листы; заявления об утрате сертификатов акций	3 года после перехода права собственности на акцию
259	Документы по обращению акций Сбербанка РФ на вторичном рынке: договоры купли-продажи акций на вторичном рынке; документы, подтверждающие право перехода собственности на акции	3 года после перехода права собственности на акцию
305	Договоры, соглашения, контракты по всем направлениям деятельности Сбербанка РФ и учреждений его системы (учредительные, кредитные, операционные? трудовые, хозяйственные и другие)	5 лет после истечения срока действия договора, соглашения, контракта при условии завершения ревизий налоговыми органами

Все ценные бумаги, которые могут появиться в организации, делятся на две большие группы:

- собственные ценные бумаги организации и
- приобретенные организацией ценные бумаги других эмитентов.

Видно, что составители перечней наиболее трепетно относятся к сохранению договоров на приобретение ценных бумаг сторонних организаций – для них установлены сроки хранения не менее 10 лет. Договоры на собственные ценные бумаги рассматриваются как менее значимые: так, Сбербанк для договоров по своим акциям даже установил срок хранения в 3 года “после перехода права собственности на акцию”.

Подтверждение права собственности

Важно понимать, что в современных условиях установленные в перечнях сроки хранения не должны восприниматься как “истина в последней инстанции”, особенно из-за того, что *в перечнях не приводятся ссылки на законодательные и нормативные акты*, на основании которых установлен соответствующий срок хранения. *Никто не может гарантировать, что срок хранения какого-либо конкретного документа в настоящее время не изменился.*

Пример 1

Федеральным законом от 21 июля 2005 года № 109-ФЗ в Гражданский кодекс были внесены изменения в статью 181 “Сроки исковой давности по недействительным сделкам”. В результате срок исковой давности по требованию о применении последствий недействительности ничтожной сделки составляет теперь три года вместо 10 лет.

В таких случаях специалисты по управлению документацией для установления сроков хранения могут использовать функциональный подход. Суть этого метода состоит в том, чтобы:

- определить, какую функцию в деловой деятельности организации выполняет данный документ;
- оценить риски, возникающие у организации при установлении тех или иных сроков хранения;
- определить, сколько лет следует хранить документ исходя из обеспечения интересов своей организации.

Начнем с того, что разберемся, что именно регулируют договоры по операциям с ценными бумагами. Согласно Гражданскому кодексу РФ ценные бумаги являются таким же имуществом организации, как и прочие активы (ст. 130 ГК РФ).

В принципе, все договоры, касающиеся вопросов распоряжения имуществом организации, можно отнести к *хозяйственным договорам, которые, согласно перечням, должны храниться 5 лет “после истечения действия договора”*. Но достаточно ли такого срока хранения для договоров по ценным бумагам?

Договор купли-продажи ценных бумаг фиксирует соглашение между продавцом ценных бумаг и покупателем, по которому продавец обязуется передать ценные бумаги в собственность покупателю, а покупатель обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную договором цену (п. 1 ст. 420, п. 1 ст. 454 Гражданского кодекса РФ). Именно договор начинает процедуру передачи права собственности, которая завершается либо актом приема-передачи ценных бумаг, либо (для акций) внесением изменений в реестр акционеров.

Как видно из приведенных выше выдержек из различных перечней, *срок хранения договоров начинает отсчитываться* при выполнении одного из условий – “после перехода права собственности на акцию” или же “после истечения срока действия договора”. Что это означает для данного вида документов?

Фактически срок действия договора заканчивается тогда, когда стороны выполнили все условия договора. Для договора купли-продажи ценных бумаг это означает факт передачи прав собственности на ценные бумаги.

Фрагмент документа

*Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая.
Статья 223 “Момент возникновения права собственности у приобретателя по договору”*

1. Право собственности у приобретателя вещи по договору возникает с момента ее передачи, если иное не предусмотрено законом или договором.
2. В случаях, когда отчуждение имущества подлежит государственной регистрации, право собственности у приобретателя возникает с момента такой регистрации, если иное не установлено законом.

В законодательстве зафиксировано, когда осуществляется переход прав на различные виды ценных бумаг:

Фрагмент документа

Федеральный закон № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” от 22 апреля 1996 года. Статья 29 “Переход прав на ценные бумаги и реализации прав, закрепленных ценными бумагами”

Право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю:

- в случае нахождения ее сертификата у владельца – в момент передачи этого сертификата приобретателю;
- в случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии – в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя.

Право на именную бездокументарную ценную бумагу переходит к приобретателю:

- в случае учета прав на ценные бумаги у лица, осуществляющего депозитарную деятельность, – с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя;
- в случае учета прав на ценные бумаги в системе ведения реестра – с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя.

Получается, что срок действия договора очень короток, и можно четко определить дату “истечения срока действия договора” или “перехода прав собственности”.

Если у собственника возникнут какие-либо разногласия с реестродержателем или покупателем и придется обращаться в суд, то будет крайне сложно что-либо доказать, если документы, подтверждающие приобретение собственности, особенно договор, будут уничтожены.

Исковая давность связана с защитой интересов организации в судебных инстанциях, поэтому решать вопрос о сроках хранения необходимо в тесном контакте с юристами, т.к. только они могут и должны дать квалифицированные советы. Правильность принятого решения можно еще раз оценить позднее, при проведении экспертизы ценности и при отборе документов на уничтожение.

Документальное подтверждение расходов

Теперь обратим ваше внимание еще на один аспект проблемы. При реализации имущества (а ценные бумаги являются движимым имуществом организации) “налоговая база определяется как разница между ценой реализуемого имущества... и стоимостью реализуемого имущества” (ст. 154 НК РФ). Это означает, что при отсутствии документов, *подтверждающих цену*, по которой было приобретено имущество, придется платить налог со всей суммы дохода от продажи ценных бумаг без учета расходов организации на их приобретение.

Фрагмент документа

*Налоговый кодекс Российской Федерации.
Статья 252 “Расходы. Группировка расходов”*

1. В целях настоящей главы налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов....

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, ... осуществленные... налогоплательщиком.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором). Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Именно в договоре купли-продажи указывается: вид приобретаемых ценных бумаг; эмитент (организация, которая выпустила эти ценные бумаги), количество ценных бумаг в штуках; цена за штуку, а также общая сумма, по которой приобретаются или продаются ценные бумаги.

В данном случае мы встречаемся с явлением, когда документ на протяжении своего жизненного цикла может выполнять несколько функций. Если пер-

вая функция договора начинается и заканчивается тогда, когда осуществляется переход прав на ценные бумаги, то вторая функция – документационное подтверждение расходов для снижения налоговой базы – начинается только тогда, когда собственник продает принадлежащие ему ценные бумаги. Произойти это может и через год после приобретения, и через пять лет, и через сорок. Если не учесть это обстоятельство при установлении срока хранения договора, то организация может понести существенные финансовые потери, особенно, если в первичных бухгалтерских документах информация о сделке купли-продажи окажется не полной.

Одновременно с возникновением второго назначения договора покупки на него начинают распространяться и требования к срокам хранения документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов.

Налоговый кодекс Российской Федерации.

Пункт 8 статьи 23 “Обязанности налогоплательщиков (плательщиков сборов)”

В течение четырех лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (для организаций – также и произведенные расходы) и уплаченные (удержанные) налоги.

Фрагмент
документа

Итак, для договоров купли-продажи ценных бумаг предлагаем установить **срок хранения в 4 года с момента продажи ценных бумаг**. Такой срок позволит обеспечить сохранность договоров для выполнения как первой (подтверждение права собственности), так и второй функции (документальное подтверждение расходов в целях налогообложения). Это значительно снизит риски финансовых потерь и штрафов за нарушение налогового законодательства.

Выводы

Вопрос установления сроков хранения для подобных документов важен для любой организации, и такая работа должна проводиться совместно специалистами деловых подразделений, службой ДОУ и юридической службой. Юристы должны правильно оценить риски возникновения судебных разбирательств по вопросам права собственности, проверить, соответствуют ли предложенные сроки хранения действующему законодательству и нормативным требованиям. С учетом сказанного выше в качестве ориентира имеет смысл рассматривать срок хранения в 4 года с момента продажи ценных бумаг.