

## Нужно ли добавлять специальный ОКВЭД для инвестирования на площадке?

Общероссийский классификатор видов экономической деятельности ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) (далее по тексту - **ОКВЭД 2**), утвержден Приказом Росстандарта от 31.01.2014г. № 14-ст, входит в состав Национальной системы стандартизации Российской Федерации и предназначен для классификации и кодирования видов экономической деятельности и информации о них. ОКВЭД 2 используется, в числе прочего, при решении следующих основных задач, связанных с: классификацией и кодированием видов экономической деятельности, заявляемых хозяйствующими субъектами при регистрации; определением основного и дополнительных видов экономической деятельности, осуществляемых хозяйствующими субъектами; разработкой нормативных правовых актов, касающихся государственного регулирования отдельных видов экономической деятельности (Введение к ОКВЭД 2).

**Определение** по общероссийскому классификатору кода объекта классификации, относящегося к деятельности хозяйствующего субъекта, осуществляется хозяйствующим субъектом самостоятельно путем отнесения этого объекта к соответствующему коду и наименованию позиции общероссийского классификатора, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Это установлено пунктом 9 Положения о разработке, ведении, изменении и применении общероссийских классификаторов технико-экономической и социальной информации в социально-экономической области, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 10.11.2003г. № 677.

В соответствии с ОКВЭД 2 деятельность по предоставлению займов и прочих видов кредита классифицируется по коду 64.92.

Согласно подпункту «п» пункта 1 (подпункту «о» пункта 2) статьи 5 Закона № 129-ФЗ коды по ОКВЭД 2, осуществляемые юридическим лицом (ИП) в ходе хозяйственной (предпринимательской деятельности) должны отражаться в Едином государственном реестре юридических лиц (далее по тексту - ЕГРЮЛ) (Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (далее по тексту – ЕГРИП)).

При государственной регистрации юридическое лицо представляет в регистрирующий орган заявление по форме Р11001 (подпункт «а» статьи 12 Закона № 129-ФЗ). При этом в листе И формы Р11001 предусмотрено указание **кодов основного и дополнительных видов деятельности организации** по ОКВЭД 2. В разделах 1 «Код основного вида деятельности» и 2 «Коды дополнительных видов деятельности» указывается не менее четырех цифровых знаков. При необходимости заполняется несколько листов И заявления. При этом раздел 1 заполняется только на первом листе И заявления (пункт 2.16 Приложения № 20 к Приказу ФНС России от 25.01.2012г. № ММВ-7-6/25@).

При государственной регистрации физического лица в качестве ИП в регистрирующий орган представляется заявление по форме 21001, в листе А которого предусмотрено указание **кодов основного и дополнительных видов деятельности организации** по ОКВЭД 2. Заполнение листа А формы 21001 осуществляется с учетом положений пункта 2.16 Приложения № 20 к Приказу ФНС России от 25.01.2012г. № ММВ-7-6/25@.

Если иное не установлено Законом № 129-ФЗ, **в течение трех рабочих дней** с момента **изменения сведений**, указанных в пункте 1 статьи 5<sup>1</sup> настоящего Федерального закона (в пункте 2 статьи 5<sup>2</sup> Закона № 129-ФЗ), **юридическое лицо (ИП) обязано сообщить об этом в регистрирующий орган** по месту своего соответственно нахождения (жительства) (пункт 5 статьи 5 Закона № 129-ФЗ).

<sup>1</sup> за исключением сведений, указанных в подпунктах «м», «о», «р», а также случаев изменения паспортных данных и сведений о месте жительства учредителей (участников) юридического лица - физических лиц, а также лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица

<sup>2</sup> за исключением сведений, указанных в подпунктах «м», «н», «п», а также случаев изменения паспортных данных и сведений о месте жительства лица, имеющего право без доверенности действовать от имени ИП.

Законом № 129-ФЗ закреплена **обязанность** юридического лица/ИП **сообщать в регистрирующий орган об изменении сведений** в связи с началом осуществления **нового вида деятельности** (Письмо Минфина РФ от 03.05.2017г. № 03-12-14/27268). Наряду с этим законодатель **не предусмотрел** для юридических лиц и ИП **обязанности по информированию** органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц и ИП, об изменении сведений, содержащихся в ЕГРЮЛ (ЕГРИП) в случае, когда **фактические объемы** по видам деятельности, указанных в ЕГРЮЛ (ЕГРИП) в качестве **дополнительных, превышают объемы деятельности, указанной как основная.**

**Непредставление** или представление недостоверных сведений о юридическом лице или об ИП в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и ИП, в случаях, если такое **представление предусмотрено законом**, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере **от 5 тысяч до 10 тысяч рублей** (пункт 4 статьи 14.25 КоАП РФ).

**Других видов ответственности, равно как и запрета на осуществление видов деятельности, не запрещенных** федеральными законами, в случае отсутствия соответствующих кодов ОКВЭД 2 в списке заявленных юридическим лицом (ИП) при государственной регистрации, **действующее законодательство не содержит** (Постановления ФАС Поволжского округа от 29.09.2010г. по делу № А55-30696/2009, от 11.11.2008г. по делу № А55-1836/08).

Таким образом, **сам по себе факт непредставления** юридическим лицом (ИП) в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и ИП, сведений об осуществлении/начале осуществления и, как следствие, отсутствие в **ЕГРЮЛ/ЕГРИП** сведений об осуществлении юридическим лицом (ИП) вида деятельности по соответствующему коду ОКВЭД 2, **не ограничивает право** юридического лица (ИП) **заниматься такой деятельностью.** Однако, в такой ситуации юридическое лицо (ИП) может быть привлечено **к административной ответственности, предусмотренной пунктом 4 статьи 14.25 КоАП РФ.**

#### *Особенности осуществления деятельности юридических лиц.*

Согласно пункту 4 статьи 52 ГК РФ устав юридического лица должен содержать сведения о наименовании юридического лица, его организационно-правовой форме, месте его нахождения, порядке управления деятельностью юридического лица, а также другие сведения, предусмотренные законом для юридических лиц соответствующих организационно-правовой формы и вида. В предусмотренных законом случаях в уставах коммерческих организаций должны быть определены предмет и цели деятельности юридических лиц. Предмет и определенные цели деятельности коммерческой организации могут быть предусмотрены уставом также в случаях, если по закону это не является обязательным.

Таким образом, **коммерческая организация, деятельность которой не регламентируется специальными нормативными правовыми актами, содержащими требования о наличии в уставе сведений о видах деятельности, не обязана указывать в уставе конкретные виды деятельности.** Если же виды деятельности в уставе определены, организация вправе осуществлять не только эти виды деятельности, но и любые другие, не запрещенные законодательством.

Если **в уставе организации указано**, что организация **может заниматься иными не запрещенными** законом видами деятельности, начало осуществления нового вида деятельности не влечет необходимости вносить соответствующие изменения в устав, но организация обязана уведомить налоговые органы о начале ведения новой деятельности по форме № Р14001, утвержденной Приказом Приказ ФНС России от 25.01.2012г. № ММВ-7-6/25@ (Приложение № 6), в течение трех рабочих дней с момента изменения данных сведений.

### Упрощенная система налогообложения

Упрощенная система налогообложения (далее по тексту – УСН) применяется организациями и ИП наряду с иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (пункт 1 статьи 346.11 НК РФ).

Согласно статье 346.11 НК РФ применение УСН предусматривает освобождение:

- организаций от обязанности по уплате налога на прибыль организаций, за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 1.6, 3 и 4 статьи 284 НК РФ (пункт 2);

- ИП от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц (далее по тексту – НДФЛ) **в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности**, за исключением НДФЛ, уплачиваемого с доходов в виде дивидендов, а также с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 2 и 5 статьи 224 НК РФ (пункт 3).

Организации и ИП, **перешедшие** в соответствии с главой 26.3 НК РФ на уплату единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (далее по тексту - ЕНВД) **по одному или нескольким видам предпринимательской деятельности**, вправе применять УСН в отношении иных осуществляемых ими видов предпринимательской деятельности.

В случае, если объектом налогообложения являются доходы организации или ИП, налоговой базой признается денежное выражение доходов организации или ИП (пункт 1 статьи 346.18 НК РФ). В случае, если объектом налогообложения являются доходы организации или ИП, уменьшенные на величину расходов, налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов (пункт 2 статьи 346.18 НК РФ).

Налогоплательщики, применяющие УСН, при определении объекта налогообложения учитывают доходы от реализации и внереализационные доходы, определяемые в соответствии со статьями 249 и 250 НК РФ, и не учитывают доходы, предусмотренные статьей 251 НК РФ (пункты 1, 1.1 статьи 346.15 НК РФ). Согласно пункту 6 статьи 250 НК РФ внереализационными доходами признаются доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам.

Одновременно статей 346.16 НК РФ установлен закрытый перечень расходов, принимаемых в расчет при применении УСН с объектом налогообложения, определяемым в соответствии с пунктом 2 статьи 346.18 НК РФ.

### *Особенности применения УСН ИП.*

**Доходы от деятельности**, подпадающей под вид деятельности по ОКВЭД 2, указанный индивидуальным предпринимателем при государственной регистрации либо в результате внесения соответствующих изменений в ЕГРИП, признаются **доходами**, полученными от осуществления предпринимательской деятельности (Письма Минфина РФ от 13.08.2013г. № 03-11-11/32808, от 26.06.2013г. № 03-11-11/24263, от 09.11.2012г. № 03-11-11/33).

**Учет доходов**, полученных от осуществления предпринимательской деятельности, должен осуществляться ИП **отдельно** от доходов, полученных вне рамок осуществления такой деятельности (Письма Минфина РФ от 19.05.2011г. № 03-11/11/131, от 01.06.2010г. № 03-11-10/67, от 12.08.2010г. № 03-04-05/3-453). При этом, представители контролирующих органов придерживаются подхода о том, что **доходы от деятельности**, не подпадающей под вид деятельности, **указанный индивидуальным предпринимателем при государственной регистрации** либо в результате внесения соответствующих изменений в ЕГРИП, **не должны признаваться доходами**, полученными от осуществления предпринимательской деятельности, и подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц.

Следуя этому, УСН в отношении доходов в виде процентов, полученных по договорам займа, может применяться ИП **только при условии включения сведений об осуществлении ИП вида деятельности по коду 64.92 ОКВЭД 2 в ЕГРИП** (Письма Минфина

РФ от 31.01.2013г. № 03-11-11/39, от 23.07.2010г. № 03-11-11/208). В противном случае, доходы в виде процентов, полученным по займам, должны быть учтены ИП при определении налоговой базы по НДФЛ в порядке, предусмотренном Главой 23 НК РФ.

### **ЕНВД**

В закрытом и исчерпывающем перечне видов деятельности, к которым может применяться установленная Главой 26.3 НК РФ система налогообложения организаций в виде **ЕНВД** для отдельных видов деятельности, такой вид деятельности как **выдача/предоставление займов не предусмотрен**.

В связи с этим, правовая возможность применения организацией и ИП ЕНВД в отношении деятельности по предоставлению займов отсутствует вне зависимости от того, содержатся или нет сведения об осуществлении займодавцем данного вида деятельности в ЕГРЮЛ/ЕГРИП.

### **Патентная система**

В закрытом и исчерпывающем перечне видов деятельности, к которым может применяться установленная Главой 26.5 НК РФ патентная система налогообложения индивидуальных предпринимателей для отдельных видов деятельности, такой вид деятельности как **выдача/предоставление займов не предусмотрен**, в связи с чем отсутствует правовая возможность применения индивидуальным предпринимателем патента по данной деятельности.

Резюмируем изложенное.

**Сам по себе факт непредставления** юридическим лицом (ИП) в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и ИП, сведений об осуществлении/начале осуществления и, как следствие, отсутствие в **ЕГРЮЛ/ЕГРИП** сведений об осуществлении юридическим лицом (ИП) вида деятельности по соответствующему коду ОКВЭД 2, **не ограничивает право** юридического лица (ИП) **заниматься такой деятельностью**. Однако, в такой ситуации юридическое лицо (ИП) может быть привлечено **к административной ответственности, предусмотренной пунктом 4 статьи 14.25 КоАП РФ.**

Не включение кода ОКВЭД 64.92 в состав сведений ЕГРЮЛ о видах деятельности, осуществляемых инвестором – юридическим лицом, не влечет налоговых рисков при применении как общей системы налогообложения, так и УСН.

ИП, в перечень осуществляемых видов деятельности которого в ЕГРИП включен код ОКВЭД 64.92, учитывает доходы в виде процентов, полученных по договорам займа в качестве доходов **от предпринимательской деятельности**:

- в соответствии со статьей 227 НК РФ по суммам доходов, полученных от осуществления такой деятельности - в случае применения общего режима налогообложения;
- в соответствии с главой 26.2 НК РФ - в случае применения УСН.

ИП, в перечень осуществляемых видов деятельности которого в ЕГРИП не включен код ОКВЭД 64.92, учитывает доходы в виде процентов, полученных по договорам займа - **как физическое лицо** в соответствии с главой 23 НК РФ.

Система налогообложения в виде ЕНВД/патентная система к деятельности по представлению займов, **не применима**.