

Может ли налоговая или иные госорганы признать предоставление займов на площадке основным/профессиональным видом деятельности?

В силу пункта 6 статьи 807 ГК РФ заемщик - юридическое лицо вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо предложения делать оферту, направленного неопределенному кругу лиц, если законом ему предоставлено право на привлечение денежных средств граждан.

На текущий момент термин «профессиональная деятельность» применительно к сделкам займов определен законодательством Российской Федерации только для деятельности по предоставлению потребительских займов: «профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов - деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме, осуществляемая за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств и (или) осуществляемая не менее чем четыре раза в течение одного года (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом)» (пункт 5 статьи 3 Закона № 353-ФЗ).

Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется **кредитными организациями**, а также **некредитными финансовыми организациями** в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

Размещение организацией от своего имени и за свой счет денежных средств физических и юридических лиц, привлеченных ею во вклады (до востребования и на определенный срок) относится к банковским (лицензируемым) операциям (пункты 1, 2 статьи 5 Закона № 395-1). При этом лицензированию подлежит как само привлечение средств во вклады, так и размещение привлеченных указанным способом средств.

В пункте 4¹ Информационного Письма ВАС РФ от 10.08.1994г. № С1-7/ОП-555 отмечено, что получение лицензии не требуется, если деятельность по предоставлению займов не носит систематического характера. При этом, термин «систематический характер» носит оценочный характер, и в каждом конкретном случае систематичность будет оцениваться с учетом всех фактических обстоятельств. Также окружной суд Уральского округа отметил, что в каждом конкретном случае необходимо выяснять, является ли осуществляемая деятельность, носящая характер банковской, превалирующей, либо организация помимо нее занимается иными видами деятельности (Постановление ФАС Уральского округа от 04.08.2003г. № Ф09-2036/03-ГК).

Таким образом, для признания деятельности по выдаче займов банковской /**профессиональной определяющее значение имеет доказательство наличия** одновременно двух обстоятельств: источником размещаемых в займы денежных средств являются средства, ранее привлеченные от третьих лиц во вклады/на иной платной и возвратной основе; деятельность по предоставлению займов осуществляется на систематической основе в целях получения дохода в виде положительной процентной маржи по сделкам привлечения денежных средств и их последующего размещения.

Очевидно, что указание юридическим лицом, не обладающим лицензией Банка России, вида деятельности по коду 64.92 ОКВЭД 2 в качестве основного в ЕГРЮЛ несет в себе риск квалификации деятельности такого субъекта как незаконной банковской деятельности на том основании, что при определении данного вида деятельности как основного хозяйствующий субъект предполагает им заниматься систематически и получать от этого вида деятельности большую часть дохода.

¹ «4. Необходимо ли получение лицензий на осуществление операций по кредитованию, если денежные суммы предоставляют предприятия и организации другим лицам на условиях возвратности и платности?»

Принимая во внимание изложенное, для минимизации риска признания контролирующим органом факта ведения организацией незаконной банковской / профессиональной деятельности по выдаче займов, следует руководствоваться следующими принципами:

- недопустимость указания вида деятельности по коду 64.92 ОКВЭД 2 в качестве основного в ЕГРЮЛ для юридического лица, не являющегося профессиональным участником финансового рынка;
- источником выдачи займов не должны являться денежные средства, привлеченные на платной основе от третьих лиц, в том числе в заем;
- доходы от предоставления займов не должны составлять основную часть доходов от осуществления предпринимательской деятельности.

В дополнение отметим.

Исходя из положений подпункта 5 пункта 1 и подпункта 3 пункта 2 статьи 427 НК РФ для плательщиков страховых взносов - организаций и ИП, применяющих УСН, **основным видом экономической деятельности** (классифицируемым на основании кодов ОКВЭД 2) которых является **деятельность в производственной и социальной сферах**, на период до 2018 года (включительно) установлен совокупный пониженный тариф страховых взносов в размере 20% при соблюдении условий о предельной сумме доходов за налоговый период (не более 79 млн. рублей). Согласно пункту 6 статьи 427 НК РФ соответствующий **вид экономической деятельности**, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 427 НК РФ, **признается основным** видом экономической деятельности при условии, что **доля доходов в связи с осуществлением этого вида деятельности** составляет **не менее 70% в общем объеме доходов**. Общий объем доходов определяется путем суммирования доходов, указанных в пункте 1 и подпункте 1 пункта 1.1 статьи 346.15 НК РФ.

Соответственно, Инвестор, применяющий УСН и исчисляющий страховые взносы по пониженному тарифу в соответствии с положениями статьи 427 НК РФ, рискует утратить право применения пониженного тарифа, если в результате осуществления деятельности по предоставлению займов посредством Системы **доля доходов в связи с осуществлением основного вида деятельности, дающего право на применение пониженного тарифа, составит менее 70% в общем объеме доходов** Инвестора.

В целях установления тарифа взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний основной вид деятельности организация определяет ежегодно в зависимости от выручки по итогам года (пункты 8, 9², 10³, 11 Правил отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 01.12.2005г. № 713). Если выручка по дополнительному виду деятельности значительно превышает выручку по основному виду деятельности, при заполнении заявления и справки-подтверждения основного вида деятельности, а также при установлении тарифа взносов **дополнительный вид деятельности будет считаться основным** (пункта 3 Порядка подтверждения основного вида экономической деятельности страхователя по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - юридического лица, а также видов экономической деятельности подразделений страхователя, являющихся самостоятельными классификационными единицами, утвержденного Приказом Минздравсоцразвития России от 31.01.2006г. № 55).

² Основным видом экономической деятельности коммерческой организации является тот вид, который по итогам предыдущего года имеет **наибольший удельный вес в общем объеме выпущенной продукции и оказанных услуг**.

³ Основной вид экономической деятельности **страхователя - физического лица, нанимающего лиц**, подлежащих обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, **соответствует основному виду деятельности, указанному в ЕГРИП**. При этом ежегодного подтверждения страхователем основного вида деятельности не требуется.