

Запрос от 04.04.2024 № 35

Кредитный потребительский кооператив просит дать разъяснения по следующему вопросу, возникшему в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

Положение № 445-П¹ дифференцирует требования к организации внутреннего контроля в некредитных финансовых организациях (далее – НФО) в целях ПОД/ФТ в зависимости от вида, к которому относится НФО согласно приложению 1 к Положению № 445-П.

В соответствии с пунктом 1 приложения 1 к Положению № 445-П для целей указанного Положения в отдельный вид выделяются НФО, за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг и страховых организаций, соответствующие критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Согласно пункту 3 части 1.1 статьи 4 Федерального закона № 209-ФЗ² одно из условий отнесения потребительских кооперативов к субъектам малого и среднего предпринимательства заключается в том, что доход, полученный от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год (который определяется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, суммируется по всем осуществляемым видам деятельности и применяется по всем налоговым режимам), не должен превышать предельные значения, установленные Правительством Российской Федерации для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства.

¹ Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Постановлением № 265³ установлены следующие предельные значения дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год, определяемого в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, суммируемого по всем осуществляемым видам деятельности и применяемого по всем налоговым режимам, для следующих категорий субъектов малого и среднего предпринимательства:

микропредприятия - 120 млн. рублей;

малые предприятия - 800 млн. рублей;

средние предприятия - 2 млрд. рублей.

Таким образом, по смыслу вышеуказанных законоположений, для целей отнесения организаций к субъектам малого или среднего предпринимательства подлежит учету только доход, полученный от осуществления предпринимательской деятельности.

Согласно абзацу первому пункта 1 статьи 2 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

ГК РФ также устанавливает, что юридическими лицами могут быть организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности (коммерческие организации) либо не имеющие извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками (некоммерческие организации). Некоммерческие организации могут осуществлять приносящую доход деятельность, если это предусмотрено их уставами, лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и если это соответствует таким целям (пункты 1 и 4 статьи 50 ГК РФ).

³ Постановление Правительства Российской Федерации от 04.04.2016 № 265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства».

Следовательно, предпринимательскую деятельность по общему правилу могут осуществлять только коммерческие организации, поскольку только они преследуют извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Некоммерческая же организация не преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности, поскольку создается не в целях осуществления предпринимательской деятельности, а в целях удовлетворения духовных, материальных и иных потребностей, а также в других некоммерческих целях.

Вместе с тем некоммерческая организация при соблюдении определенных условий может заниматься предпринимательской деятельностью, что не влечет прекращение ее некоммерческого статуса.

В силу пункта 1 статьи 123.2 ГК РФ потребительским кооперативом признается основанное на членстве добровольное объединение граждан или граждан и юридических лиц в целях удовлетворения их материальных и иных потребностей, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

Кредитный кооператив, как прямо установлено частью 1 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ⁴, является некоммерческой организацией. Деятельность кредитного кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков) посредством:

1) объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и иных денежных средств в порядке, определенном Федеральным законом № 190-ФЗ, иными федеральными законами и уставом кредитного кооператива;

2) размещения вышеуказанных денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) для удовлетворения их финансовых потребностей.

При этом кредитный кооператив помимо организации финансовой взаимопомощи своих членов вправе заниматься иными видами деятельности с

⁴ Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

учетом ограничений, установленных статьей 6 Федерального закона № 190-ФЗ, при условии, если такая деятельность служит достижению целей, ради которых создан кредитный кооператив, соответствует этим целям и предусмотрена уставом кредитного кооператива (часть 2 статьи 3 Федерального закона № 190-ФЗ).

Таким образом, деятельность кредитного кооператива по организации финансовой взаимопомощи является некоммерческой, поскольку цель такой деятельности не заключается в извлечении прибыли. Следовательно, такая деятельность кооператива по смыслу пункта 1 статьи 2 ГК РФ не может быть отнесена к предпринимательской.

Полученный кооперативом доход от организации взаимопомощи в виде процентов по договорам займа в силу положений пункта 6 статьи 250, пункта 1 статьи 297.1 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) относится к внереализационным доходам, что, по нашему мнению, также подтверждает статус этого дохода, невозможность его отнесения к доходу, полученному кооперативом от осуществления предпринимательской деятельности.

Доход же, полученный кооперативом от осуществления иных видов деятельности, помимо деятельности по организации финансовой взаимопомощи своих членов, в силу положений пункта 1 статьи 249 НК РФ относится к доходам от реализации и может быть отнесен к доходу, полученному кооперативом от осуществления предпринимательской деятельности.

С учетом изложенного, просим разъяснить: можно ли не включать доход, полученный кредитным кооперативом от осуществления уставной деятельности по организации финансовой взаимопомощи (а именно, доход в виде полученных процентов по договорам займа) в доход для целей отнесения кредитного кооператива к субъектам среднего предпринимательства при применении Положения № 445-П.