

Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «Мир»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
эт.2, пом. 11
info@nrmir.ru, www.nrmir.ru
тел.: (495) 258-8705

«О применении микрофинансовыми
организациями
расходов на рекламу основного вида
деятельности для целей
налогообложения»

Исх.№ 881 от 05.07.2021

**Министерство Финансов
Российской Федерации**

Директору Департамента налоговой
политики

Волкову Д.В.
109097, г. Москва, ул. Ильинка, д.9

Копия для сведения

Директору Департамента микрофинансового
рынка Банка России

Кочеткову Илье Александровичу

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Уважаемый Данил Вертолиевич!

В соответствии с частью 4 ст. 264 Налогового кодекса РФ расходы налогоплательщика на определенные виды рекламы для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1 процента **выручки от реализации**, определяемой в соответствии со статьей 249 Налогового кодекса РФ.

Согласно части 1 статьи 249 Налогового кодекса РФ доходом от реализации признаются **выручка от реализации товаров (работ, услуг)** и/или от реализации имущественных прав.

Абз.6 статьи 250 Налогового кодекса РФ определяет выручку в виде процентов, полученных по договорам займа, в качестве внереализационных доходов.

Исполнитель: Сурайкина А.И.

На основании этого в Письме Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 30 декабря 2019 г. N 03-03-06/2/103017 сделан вывод о том, что «доходы (расходы) микрофинансовых организаций в виде процентов по долговым обязательствам учитываются в составе внереализационных доходов (расходов) в общеустановленном положении главы 25 НК РФ порядке».

Вместе с тем необходимо дать надлежащую правовую оценку следующим обстоятельствам:

1) Согласно части 2 статьи 779 Гражданского кодекса РФ нормы главы 39 «Возмездное оказание услуг» данного кодекса могут применяться для регулирования отношений, указанных в главе 42 «Заем и кредит».

Согласно Закону РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-I «О защите прав потребителей» регулирует отношения, возникающие между, в частности, потребителями и исполнителями при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг). Данный закон применяется для регулирования потребительских займов, являющихся разновидностью микрозаймов при предоставлении их микрофинансовыми организациями (далее – МФО).

Согласно части 4 статьи 5 Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» место приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа) является местом оказания услуг.

Согласно части 2.1. статьи 7, абз.3 части 1 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрофинансовые организации занимаются обслуживанием заемщиков.

В соответствии с положениями Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденного Банком России 22.06.2017 г., финансовые услуги – услуги по предоставлению микрозаймов получателям финансовых услуг и (или) привлечению денежных средств по договорам займа от физических лиц.

Таким образом, **предоставление займов микрофинансовыми организациями является оказанием услуг.**

2) В соответствии с положениями Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ) микрофинансовая организация (далее – МФО) - юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность. Микрофинансовая деятельность - деятельность юридических

лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование). То есть основным видом деятельности для МФО является предоставление микрозаймов. Следовательно, основным источником дохода МФО является прибыль, получаемая в виде процентов за пользование предоставленными заемщикам денежными средствами. При этом осуществление иных видов деятельности для МФО существенно ограничено: в частности, для МФО запрещено осуществлять производственную и торговую деятельность, любую деятельность на рынке ценных бумаг (статья 12 Закона № 151-ФЗ).

Таким образом, отнесение доходов от процентов по выданным займам к внереализационным доходам для МФО означает **лишение права учитывать расходы на рекламу основного вида деятельности** при расчете налога на прибыль.

3) Закон № 151-ФЗ устанавливает ряд экономических нормативов, выполнение которых является обязательным для МФО, в том числе, нормативы достаточности собственных средств. При определении норматива достаточности собственных средств в обязательном порядке следует учитывать суммы требований по основному долгу и начисленным процентным доходам (включая проценты за пользование потребительским займом, любые установленные договором потребительского займа доходы, а также неустойку (штрафы, пени).

Согласно пункту 5 Приказа Минфина России от 06.05.1999 N 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (далее – ПБУ 9/99) **доходами от обычных видов деятельности является** выручка от продажи продукции и товаров, **поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.** Также стоит отметить, что выручка – это доход от деятельности компании, совокупность полученных средств за исполнение услуг или продажу товаров. Кроме того, пунктом 16 ПБУ 9/99 предусмотрено, что проценты, начисленные по займам, отражают в составе выручки от продаж в случае, **если это является обычным видом деятельности организации.**

На основании пункта 34 Приказа Минфина России от 10.12.2002 N 126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02» (далее – ПБУ 19/02) **доходы по финансовым вложениям признаются доходами от обычных видов деятельности** либо прочими поступлениями в соответствии с ПБУ 9/99.

Таким образом, для МФО доходы от полученных процентов по выданным займам являются доходами от обычного вида деятельности, в отличие от

других видов организаций, для которых предоставление займов не является обычной деятельностью.

4) Согласно статье 3 Налогового кодекса РФ законодательство о налогах и сборах основывается на признании равенства налогообложения, а налоги и сборы должны иметь экономическое основание.

Применение к МФО нормы абз.6 статьи 250 Налогового кодекса РФ в части отнесения полученных процентов от предоставленных МФО займов к внереализационным доходам без учета особенностей микрофинансовой деятельности ставит МФО в неравное положение с иными субъектами экономической деятельности, необоснованно лишая МФО права на применение части 4 ст. 264 Налогового кодекса РФ в отношении основного вида деятельности.

5) Согласно части 1 статьи 297.1 Налогового кодекса РФ к доходам налогоплательщиков - кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций относятся доходы, предусмотренные статьями 249 и 250 настоящего Кодекса и определяемые с учетом **особенностей, предусмотренных настоящей статьей**. Пункт 1 части 2 статьи 297.1 Налогового кодекса РФ к доходам микрофинансовых организаций относит, в частности, доходы в виде процентов по займам, предоставленным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с частью 7 статьи 3 Налогового кодекса РФ все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика.

На основании вышеизложенного, просим оценить указанные выше аргументы и выпустить официальное разъяснение в форме письма, позволяющее микрофинансовым организациям относить доходы от процентов по выданным микрофинансовыми организациями займам в рамках осуществления ими основного вида деятельности в качестве дохода, предусмотренного статьей 249 НК РФ.

Директор



Е.С. Стратьева