# **Вопрос №3 от Татьяна Сергеевна Ц.**

***1) В благотворительном фонде возможно выдача займов сотрудникам, в целях стимулирования, под более низкий процент, чем в банках? и порядок выдачи должен быть прописан в каких либо документах?******2) Благотворительный фонд инвестировал, через инвестиционную площадку денежные средства на полгода, для получения дополнительного дохода, какие бухгалтерские проводки в таком случае возможны?***

***ОТВЕТ на 1 вопрос***

В ситуации, когда некоммерческая организация, созданная в форме фонда, предоставляет своим сотрудникам заём под процент, возможно возникновение ряда рисков. Проанализируем некоторые из них.

**1.Риск, связанный с признанием такой деятельности как, не соответствующей уставу фонда**

Несмотря на то, что в соответствии с ГК РФ и закона "О некоммерческих организациях" (ст.7), Фонд является НКО, не имеющей извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющей полученную прибыль между участниками ([*ст. 50*](consultantplus://offline/ref=5444039D65C7DF5D3C93A0A837D6CA3354155FEB7984B1624DD18AA725DB28BD931652E3E6EFDEA74D1F2057C67AD0A54C841AEE00C91DB7i7w8P) *и 123.17 ГК РФ,* [*ст. 2*](consultantplus://offline/ref=5444039D65C7DF5D3C93A0A837D6CA33541551E37E87B1624DD18AA725DB28BD931652E3E6EFDCAE491F2057C67AD0A54C841AEE00C91DB7i7w8P) *и 7 Закона от 12 января 1996 г. N 7-ФЗ),* в то же время действующее законодательство допускает возможность осуществления НКО приносящей доход деятельности.

Но это возможно, только если это предусмотрено Уставом и лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых НКО создана, и если это соответствует таким целям ([п. 4 ст. 50](consultantplus://offline/ref=5444039D65C7DF5D3C93A0A837D6CA3354155FEB7984B1624DD18AA725DB28BD931652E3E7E7DFA4194530538F2EDCBA4D9F04E91EC9i1wCP) ГК РФ, [п. 2 ст. 24](consultantplus://offline/ref=5444039D65C7DF5D3C93A0A837D6CA33541551E37E87B1624DD18AA725DB28BD931652E0EFEAD7FB1C50210B832EC3A4488418EB1CiCwAP) Закона о НКО).

Кроме того, согласно [п. 5 ст. 50](consultantplus://offline/ref=5444039D65C7DF5D3C93A0A837D6CA3354155FEB7984B1624DD18AA725DB28BD931652E3E7EADAA4194530538F2EDCBA4D9F04E91EC9i1wCP) ГК РФ некоммерческая организация, уставом которой предусмотрено осуществление приносящей доход деятельности, должна иметь достаточное для осуществления указанной деятельности имущество рыночной стоимостью не менее минимального размера уставного капитала, предусмотренного для общества с ограниченной ответственностью ([п. 1 ст. 66.2](consultantplus://offline/ref=5444039D65C7DF5D3C93A0A837D6CA3354155FEB7984B1624DD18AA725DB28BD931652E3E2EFDCA4194530538F2EDCBA4D9F04E91EC9i1wCP) ГК РФ), т.е. 10 000 руб.

Таким образом, для осуществления фондом приносящей доход деятельности он должен выполнить следующие условия ([п. 4](consultantplus://offline/ref=5444039D65C7DF5D3C93A0A837D6CA3354155FEB7984B1624DD18AA725DB28BD931652E3E7E7DFA4194530538F2EDCBA4D9F04E91EC9i1wCP), [5 ст. 50](consultantplus://offline/ref=5444039D65C7DF5D3C93A0A837D6CA3354155FEB7984B1624DD18AA725DB28BD931652E3E7EADAA4194530538F2EDCBA4D9F04E91EC9i1wCP) ГК РФ):

1. правомочие должно быть предусмотрено уставом фонда;
2. деятельность должна служить достижению целей, ради которых фонд создан;
3. деятельность должна соответствовать целям фонда;
4. фонд должен иметь достаточное для осуществления такой деятельности имущество рыночной стоимостью не менее 10 000 руб.

Даже если все условия у фонда выполнены, то принимая во внимание указанные положения российского законодательства, судебная практика тем не менее выработала ряд дополнительных критериев, ограничивающих возможность предоставления займов некоммерческими организациями, в том числе фондами.

*Например*, суды зачастую рассматривают сам договор займа, и если из его содержания становится ясно, что договор был заключен не с целью достижения определенной социальной, благотворительной, культурной, образовательной или иной общественно полезной цели, а для финансирования деятельности самого фонда, то такие сделки признаются -выходящими за пределы специальной правоспособности фонда *(*[*Постановление*](consultantplus://offline/ref=5444039D65C7DF5D3C93A0A634BE943F571606E67C82B23C118ED1FA72D222EAD4590BB3A2BAD1AE4C0A74039C2DDDA6i4wCP) *Одиннадцатого ААС от 5 декабря 2007 г. по делу N А65-13193/2007).*

Кроме того, в судебной практике выработался подход, согласно которому систематическое предоставление НКО (фондом) займов с целью получения процентов по ним, несмотря на закрепление такой деятельности в уставе организации,- считается самостоятельным видом предпринимательской деятельности, не предусмотренным в [п. 2 ст. 24](consultantplus://offline/ref=5444039D65C7DF5D3C93A0A837D6CA33541551E37E87B1624DD18AA725DB28BD931652E0EFEAD7FB1C50210B832EC3A4488418EB1CiCwAP) Закона о НКО, а следовательно, и выходящим за пределы специальной правоспособности организации *(Постановления ФАС Поволжского округа от 3 марта 2006 г. по делу* [*N А65-9291/05-СГ1-5*](consultantplus://offline/ref=5444039D65C7DF5D3C93B0B732D6CA33541550E8798CEC68458886A522D477B8940752E3E7F1DCAA53167404i8w3P)*, Одиннадцатого ААС от 7 июня 2011 г. по делу* [*N А65-26546/2010*](consultantplus://offline/ref=5444039D65C7DF5D3C93A0A634BE943F571606E6788EB83D108ED1FA72D222EAD4590BB3A2BAD1AE4C0A74039C2DDDA6i4wCP)*, от 31 мая 2011 г. по делу* [*N А65-26671/2010*](consultantplus://offline/ref=5444039D65C7DF5D3C93A0A634BE943F571606E67B87B83D158ED1FA72D222EAD4590BB3A2BAD1AE4C0A74039C2DDDA6i4wCP)*, от 13 мая 2011 г. по делу* [*N А65-26615/2010*](consultantplus://offline/ref=5444039D65C7DF5D3C93A0A634BE943F571606E67880BF32178ED1FA72D222EAD4590BB3A2BAD1AE4C0A74039C2DDDA6i4wCP)*).*

Да же если, ваш Устав будет четко предусматривать, что фонд может выдавать займы для достижения целей, ради которых он создан и в ЛНА фонда будет закреплен целевой характер использования получаемых денежных средств, исключительно для достижения определенной социальной, благотворительной, культурной, образовательной или иной общественно полезной цели, тем ни менее, согласно действующим в настоящий момент нормам [ГК](consultantplus://offline/ref=5444039D65C7DF5D3C93A0A837D6CA3354155FEB7984B1624DD18AA725DB28BD81160AEFE7EEC2AF480A760680i2wEP) РФ по общему правилу сделка, нарушающая требования закона или иного правового акта, является оспоримой.

Т.О. не исключена квалификация такого рода сделок как ничтожных в связи с тем, что осуществление фондом сделок в нарушение устава и закона будет посягать на публичные интересы в целом.

**2.Налоговые риски, связанные с нецелевым использованием денежных средств**.

Если Уставом фонда прямо не предусмотрена возможность выдачи займов для достижения целей, ради которых он создан, то предоставление фондом денежных средств по договорам займа с высокой степенью вероятности может быть квалифицировано как деятельность, не соответствующей его уставной деятельности.

В случае подобной квалификации у фонда существует высокий риск признания налоговыми органами денежных средств, полученных им на ведение уставной деятельности и использованных на предоставление займа своим сотрудникам, подлежащими включению в налоговую базу по налогу на прибыль (УСНО) в связи с их нецелевым использованием *(*[*п. 14 ст. 250*](consultantplus://offline/ref=5444039D65C7DF5D3C93A0A837D6CA3354145EED7082B1624DD18AA725DB28BD931652E3E6EED4A74E1F2057C67AD0A54C841AEE00C91DB7i7w8P)*,* [*подп. 9 п. 4 ст. 271*](consultantplus://offline/ref=5444039D65C7DF5D3C93A0A837D6CA3354145EED7082B1624DD18AA725DB28BD931652E3E6EDD8AB441F2057C67AD0A54C841AEE00C91DB7i7w8P) *НК РФ).*

Так, дословно в п.14 ст. 250 НК РФ указано, что внереализационными доходами, включаемыми в налогооблагаемую базу налогоплательщика признаются, в частности, доходы*:*

*- «в виде использованных не по целевому назначению имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках* [*благотворительной деятельности*](consultantplus://offline/ref=72F093C6DC914069CDDCE09169E324DEAE63DFC15F092969792BEDD4681E5CAD15243F827D789CC645C600AE2D1C98B157E853986DDC4D65B7b7U) *(в т.ч. в виде благотворительной помощи, пожертвований), целевых поступлений, целевого финансирования»*

**Вывод**: риски, которые возникают у вашего фонда при предоставлении займов своим сотрудникам, достаточно подробно проанализированы, а решение за ВАМИ.

***ОТВЕТ на вопрос №2***

Как следует из вопроса - Фонд, также предоставляет заемные средства сторонним юридическим и физическим лицам, посредством инвестиционной площадки, что так же имеет риски налоговых последствий.

Тем ни менее, для учета подобных операций предусмотрен счет 58 "Финансовые вложения", в соответствии с *Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению":*

*«Счет 58 "Финансовые вложения" предназначен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы».*

Конкретно для учета инвестиций должен быть использован субсчет 58-3 "Предоставленные займы" , где учитывается движение предоставленных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам денежных и иных займов. Предоставленные организацией юридическим и физическим лицам (кроме работников организации) займы, обеспеченные векселями, учитываются на этом субсчете обособленно.

**Проводки**:

* Предоставленные займы - дебет сч 58.03 "Предоставленные займы" и кредит [сч 51](consultantplus://offline/ref=2194B9DAB551D85424E538EE7612AD25203F4F9A8CF504B317E2EE2D4B208AE340D2D3FC8004AF0C50AC1838A626E0880724617CEF588831e4u8V) "Расчетные счета" или другими соответствующими счетами.
* Начислены проценты по предоставленному процентному займу – по дебет сч 76 «Прочие дебиторы и кредиторы» и кредит сч.91 «Прочие доходы и расходы»
* Учтены посреднические услуги - дебет сч.91 и кредит сч.76
* Возврат займа - дебет [сч. 51](consultantplus://offline/ref=2194B9DAB551D85424E538EE7612AD25203F4F9A8CF504B317E2EE2D4B208AE340D2D3FC8004AF0C50AC1838A626E0880724617CEF588831e4u8V) и кредит сч. 58.03
* Получены проценты по предоставленному займу - дебет сч.51 и кредит- сч.58.03