



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

Ильинка, д. 9, Москва, 109097
Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-89

25.01.2018 № СЗ-03-06/3/3984

На № _____

Центральный банк
Российской Федерации
(Банк России)
Департамент микрофинансового
рынка
ул. Неглинная, 12, Москва, 107016

Департамент налоговой и таможенной политики в соответствии с вашим письмом от 27.12.2017 № 44-16/1935 рассмотрел обращение Кредитного потребительского кооператива «Юф Центр» от 21.11.2017 № 20-11/2017 по вопросу применения отдельных положений главы 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса Российской Федерации при предоставлении кредитным потребительским кооперативом своим членам займов и сообщает, что вопрос квалификации взносов, вносимых членами (пайщиками) кредитного кооператива, не относится к компетенции Департамента налоговой и таможенной политики.

Вместе с тем, сообщаем, что на основании нормы пункта 2 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) при формировании налоговой базы по налогу на прибыль организаций не учитываются, в частности, целевые поступления на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности, поступившие от организаций и (или) физических лиц и использованные указанными получателями по назначению по перечню таких поступлений, поименованных в данном пункте. При этом налогоплательщики - получатели указанных целевых поступлений обязаны вести отдельный учет доходов (расходов), полученных (понесенных) в рамках целевых поступлений

К таким поступлениям отнесены, в том числе, осуществленные в соответствии с законодательством Российской Федерации о некоммерческих организациях взносы учредителей (участников, членов).

Таким образом, взносы учредителей (участников, членов), поступающие некоммерческим организациям на свое содержание и ведение уставной деятельности, не учитываются при формировании налоговой базы по налогу на прибыль при условии, что такие взносы учредителей (участников, членов) предусмотрены законодательством Российской Федерации о некоммерческих организациях и произведены в соответствии с данным законодательством.

Деятельность кредитных кооперативов регулируется Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее - Закон № 190-ФЗ).

Статьей 3 Закона № 190-ФЗ установлено, что кредитный кооператив является некоммерческой организацией, деятельность которой состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков). Взаимопомощь осуществляется посредством объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кооператива и иных денежных средств, а также посредством размещения этих денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива для удовлетворения их финансовых потребностей.

Положениями Закона № 190-ФЗ предусмотрены следующие взносы членов кредитного кооператива (пайщиков):

членский взнос - денежные средства, вносимые членом кредитного кооператива (пайщиком) на покрытие расходов кредитного кооператива и на иные цели в порядке, который определен уставом кредитного кооператива;

вступительный взнос - денежные средства, вносимые в случае, если это предусмотрено уставом кредитного кооператива, при вступлении в кредитный кооператив на покрытие расходов, связанных со вступлением в кредитный кооператив, в размере и порядке, которые определены его уставом;

дополнительный взнос - членский взнос, вносимый в случае необходимости покрытия убытков кредитного кооператива в соответствии с пунктом 4 статьи 116 Гражданского кодекса Российской Федерации;

паевой взнос - денежные средства, переданные членом кредитного кооператива (пайщиком) в собственность кредитного кооператива для осуществления кредитным кооперативом деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива, и для формирования паенакопления (пая) члена кредитного кооператива (пайщика);

обязательный паевой взнос - паевой взнос, предусмотренный уставом кредитного кооператива и вносимый членом кредитного кооператива (пайщиком) в кредитный кооператив в обязательном порядке;

добровольный паевой взнос - паевой взнос, добровольно вносимый членом кредитного кооператива (пайщиком) в кредитный кооператив помимо обязательного паевого взноса в случае, если возможность и порядок его внесения предусмотрены уставом кредитного кооператива.

Таким образом, только указанные взносы членов кредитного кооператива (пайщиков) не учитываются при формировании налоговой базы по налогу на прибыль организаций при выполнении условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 251 НК РФ.

Заместитель директора
Департамента



В.В. Сашичев