

**Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики**

**Минфина РФ**

**от 1 июня 2010 г. N 03-11-10/67**

**Вопрос: 1.** Имеет ли право индивидуальный предприниматель, применяющий упрощенную систему налогообложения, предоставлять займы на постоянной основе? Нужно ли в этом случае заявлять для внесения в Единый Государственный реестр индивидуальных предпринимателей и юридических лиц какой-либо вид деятельности?

2. Существуют ли ограничения для осуществления индивидуальными предпринимателями деятельности по предоставлению займов, если договоры заключаются на возмездной основе с целью получения прибыли (процентов)?

3. Может ли индивидуальный предприниматель привлекать для выдачи займов не только выручку, но и другие средства (например, полученные им, как физическим лицом, дивиденды)?

4. Если физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, вело деятельность по выдаче займов в 2008 году и задекларировало доход физического лица в виде полученных процентов (уплачен налог по ставке 13%), может ли оно пересчитать свои обязательства перед бюджетом, считая, что деятельность по выдаче займов велась в рамках предпринимательской деятельности и подлежит налогообложению по упрощенной системе?

**Ответ:** Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо от 18.12.2009 N 1746/СМ и с учетом информации, изложенной в письме Банка России от 06.05.2010 N 31-1-1/760, сообщает следующее.

Для осуществления предпринимательской деятельности физическому лицу необходимо зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя без образования юридического лица с указанием видов деятельности, которые он собирается осуществлять, по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности.

В заявлении о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя указываются все виды экономической деятельности, которыми будет заниматься физическое лицо, регистрируемое в качестве индивидуального предпринимателя. Также индивидуальный предприниматель вправе внести изменения в перечень видов экономической деятельности, которыми он планирует заниматься, заполнив соответствующую форму о видах экономической деятельности, подлежащих внесению в Единый

государственный реестр индивидуальных предпринимателей, и/или о видах экономической деятельности, подлежащих исключению из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Доходы от деятельности, подпадающей под вид деятельности, указанный индивидуальным предпринимателем при регистрации либо в результате внесения соответствующих изменений, признаются доходами, полученными от осуществления предпринимательской деятельности.

При этом, учет доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности, должен осуществляться индивидуальным предпринимателем отдельно от доходов, полученных вне рамок осуществления такой деятельности.

В случае, когда в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности, применяется упрощенная система налогообложения, такие доходы освобождаются от налогообложения налогом на доходы физических лиц на основании пункта 24 статьи 217 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс).

Зачет или возврат сумм излишне уплаченных налогов производится в порядке, предусмотренном статьей 78 Кодекса.

Перечень банковских операций, осуществление которых требует получения лицензии Банка России, определен в части первой статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее - Федеральный закон N 395-1). Указанная лицензия может быть выдана только лицу, имеющему статус кредитной организации и зарегистрированному в порядке, установленном Федеральным законом N 395-1.

К числу банковских операций Федеральным законом N 395-1 отнесены операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и размещению указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет. Основными признаками этих операций являются их осуществление в отношении неопределенного круга юридических и (или) физических лиц с единственной целью их дальнейшего размещения на условиях возвратности, срочности, платности от своего имени и за свой счет.

Операция по предоставлению займов в соответствии со статьей 5 Федерального закона N 395-1 не отнесена к банковским операциям. Законодательство не устанавливает специальный состав субъектов договора займа, регулируемого статьями 807 - 818 Гражданского кодекса Российской Федерации. Предоставление займов не требует получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций. При этом законодательство

не определяет источники средств, которые могут быть использованы при предоставлении займов.

Исходя из этого, индивидуальный предприниматель, применяющий упрощенную систему налогообложения, вправе предоставлять займы, как за счет полученной выручки от реализации товаров (работ, услуг), так и за счет других средств, принадлежащих ему на праве собственности.

Заместитель директора Департамента С.В. Разгулин