

Выдача займов сотрудникам организации



Для кого (для каких случаев): НКО выдала заём сотрудникам, а не должна была этого делать.

Сила документа: Постановление Арбитражного Суда Округа РФ.

Цена вопроса: Досрочный возврат займов и штрафы.

Схема ситуации: Некоммерческая Организация – Частное Образовательное Учреждение выдала своим Учредителю и Директору процентные денежные займы. Как своим людям под 6% годовых. А почему бы и не порадовать о своих людях. А то Организация некоммерческая. Хоть займом поддержать трудную жизнь Директора и Учредителя совсем Некоммерческой Организации.

Областное Управление Минюста, проводя проверку деятельности Некоммерческой Организации заметило этот заём. Выдачу займа сразу посчитали нарушением законодательства. Оно и понятно – выдача денежных процентных займов сотрудникам учреждения является предпринимательской деятельностью, нецелевым расходованием денежных средств. Проверяющие выдали Некоммерческой Организации (НКО) предупреждение об устранении нарушений.

А что такое устранить? Это значит Учредитель и Директор должны вернуть полученные займы в кассу или на расчётный счёт НКО. Причём, наверное, сразу.

НКО не согласилась с таким поворотом проверки и решила обжаловать предупреждение в суде. Что характерно суд первой инстанции поддержал НКО.

Суд первой инстанции исходил из того, что деньги, выданные в заём, выданы не просто так – на ветер. Директор и Учредитель вернут деньги в сроки, указанные в договоре займа. И вернут с процентами. Следовательно, предоставление денежных средств в заём, по сути своей, не является расходованием денежных средств. НКО предоставляло займы своим Учредителю и Директору. Займы выдавались строго внутри НКО, а не куда-то на сторону. Поэтому нельзя считать этот эпизод профессиональной деятельностью по предоставлению потребительских займов или предпринимательской деятельностью.

Однако вторая и третья инстанции с таким выводом не согласились. НКО может заниматься деятельностью, приносящей доход. Но такая деятельность, во-первых, должна служить целям, ради которых НКО создана и соответствовать указанным целям. А во-вторых, такая деятельность может осуществляться только при условии ее отражения в Уставе НКО.

Суд установил, что деятельность НКО по выдаче процентных займов не предусмотрена Уставом НКО ни в качестве вида деятельности, ни в качестве приносящей доход деятельности. Областное Управление Минюста выдало предупреждение НКО правомерно.

И надо отметить, что за невыполнение законного предписания надзорного органа, НКО и ее должностное лицо были привлечены к административной ответственности по части 1 статьи 19.5 КоАП РФ. Руководителю штраф – от одной тысячи до двух тысяч рублей или дисквалификация на срок до трех лет. Юридическому лицу – штраф от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей. Видимо ещё и поэтому НКО пошла в суд, да ничего не вышло.

Выводы и Возможные проблемы: Займы работникам НКО можно выдавать только если: А) Это служит целям, ради которых организация создана; Б) Сама возможность выдачи займа отражена в Уставе. В остальных случаях возможны неблагоприятные последствия.

Строка для поиска в КонсультантПлюс: «Выдача займов сотрудникам организации».

Где посмотреть документы: КонсультантПлюс, Судебная Практика: [ПОСТАНОВЛЕНИЕ АРБИТРАЖНОГО СУДА ПОВОЛЖСКОГО ОКРУГА ОТ 29.11.2019 N Ф06-53959/2019 ПО ДЕЛУ N А06-951/2019](#)

[документ в офлайн-версии](#)

[документ в онлайн-версии](#)



Нет КонсультантПлюс?

Закажите полную версию документа или **подберите комплект** КонсультантПлюс самостоятельно