



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

Министерство финансов
Российской Федерации

Директору Департамента
налоговой и таможенной политики
А.В.Сазанову

109097, г. Москва, ул. Ильинка, 9

от 20.12.2019 № 02-05/1102

На № _____ от _____

Уважаемый Алексей Валерьевич!

В Ассоциацию банков России поступают многочисленные обращения кредитных организаций различного масштаба по вопросу определения налоговой базы по налогу на имущество организаций в отношении арендованного ими имущества в связи с применением банками в бухгалтерском учете с 01.01.2020 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда»¹ и Положения Банка России № 659-П².

В соответствии с пунктом 1 статьи 374 Налогового кодекса РФ (далее - Кодекс) *«Объектами налогообложения для российских организаций признается недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета, если иное не предусмотрено статьями 378, 378.1 и 378.2 настоящего Кодекса.»*. В силу данной нормы налогообложение имущества связано с принятием актива к бухгалтерскому учету на баланс в качестве основного средства в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

На основании Федерального закона № 86-ФЗ³ порядок ведения бухгалтерского учета для кредитных организаций устанавливает Банк России. При ведении бухгалтерского учета договоров аренды кредитные организации руководствуются Положением Банка России № 659-П.

С 01.01.2020 года в соответствии с пунктом 22 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» *«На дату начала аренды арендатор должен признать актив в форме права пользования и обязательство по аренде.»*

¹ «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 11.06.2016 № 111н).

² Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

³ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Согласно пункту 6.18 части II Положения Банка России № 579-П⁴ актив в форме права пользования (АФПП) с 01.01.2020 года подлежит учету на **балансовом** счете 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду». До 01.01.2020 учет арендованного недвижимого имущества осуществляется банками на внебалансовых счетах.

В соответствии с разъяснениями Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России от 04.12.2019 № 17-1-2-6/957 АФПП, учитываемые с 01.01.2020 кредитной организацией в соответствии с требованиями Положения Банка России № 659-П на балансовом **счете 60804** «Имущество, полученное в финансовую аренду», **основными средствами не являются** (переписка Ассоциации и Банка России приведена в приложении к настоящему письму).

С учетом вышеперечисленного прошу подтвердить, что учитываемый банком-арендатором АФПП на балансовом счете 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» не является для арендатора объектом налогообложения по налогу на имущество организаций.

Оперативное получение разъяснения Минфина России необходимо банкам для корректной настройки автоматизированных банковских систем (АБС) в части арендных отношений, а также для исключения возможности возникновения спорных ситуаций с ИФНС.

Дополнительно уведомляем, что в Ассоциации действует *Рабочая группа по учету, отчетности и налогам*, состав которой включает не только представителей кредитных организаций, Банка России, но и ведущих аудиторских/консалтинговых компаний. В 2020 году принято решение сфокусироваться на вопросах налогообложения кредитных организаций.

Приложение: Переписка Ассоциации и Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России по вопросу применения Положения № 659-П, на 3 л. в 1 экз.

с уважением,

Г.И. Лунтовский

Н.А. Иценко, (499) 678-3016, доб.141

⁴ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 12.11.2018 № 4965-У).



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент регулирования
бухгалтерского учета**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 04.12.2019 № 17-1-2-6/957
на № 02-05/963 от 01.11.2019

О порядке применения
Положения № 659-П

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

Президенту

Г.И. Лунтовскому

ул. Большая Якиманка, д. 23,
г. Москва, 119180

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент регулирования бухгалтерского учета Банка России рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 01.11.2019 № 02-05/963 (вх. № 512829 от 05.11.2019) о порядке применения Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение № 659-П) и сообщает следующее.

При применении Положения № 659-П понятие «актив в форме права пользования» означает актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды (Приложение А к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16).

Согласно пункту 23 МСФО (IFRS) 16 на дату начала аренды арендатор должен оценивать актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Для последующей оценки активов в форме права пользования применяются такие же модели учета, как по основным средствам или недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в зависимости от целей использования активов в форме права пользования.

При этом в бухгалтерском учете активы в форме права пользования основными средствами не являются.

Директор

М.С. Волошина





Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
регулирования бухгалтерского
учета Банка России
М.С. Волошиной

от 01.11.2019 № 02-05-1963

На № _____ от _____

Уважаемая Мария Сергеевна!

Ассоциация «Россия» благодарит Департамент регулирования бухгалтерского учета Банка России за разъяснения¹ вопросов членов Рабочей группы по учету, отчетности и налогам, связанных с применением Положения № 659-П² и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³ в бухгалтерском учете кредитных организаций, и просит осветить также проблематику признания активов в форме права пользования (далее - АФПП) основными средствами.

1. Согласно пункту 1.2 Положения № 659-П, понятие «актив в форме права пользования» применяется в значении, установленном МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Приложением А МСФО (IFRS) 16 «Аренда» определено, что *«Актив в форме права пользования – Актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды»*.

Согласно пункту 2.1. Положения № 448-П⁴, основным средством признается объект:

- 1) имеющий материально-вещественную форму;
 - 2) предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев,
 - 3) последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается,
- при одновременном выполнении ряда дополнительных условий.

¹ Письмо Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России от 24.10.2019 № 17-1-2-6/865.

² Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

³ «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 11.06.2016 № 111н).

⁴ Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Учитывая, что в отношении АФПП критерии (1) и (3) не исполняются, просим подтвердить, что объекты, классифицированные в бухгалтерском учете в качестве АФПП, учитываемые на балансовом счете № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» на основании пункта 2.1 Положения № 448-П, **основными средствами не являются.**

2. Просим подтвердить, что формулировка «*относящиеся к основным средствам*» пункта 2.5 Положения № 659-П

«2.5. *Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.*»

подразумевает под собой не буквальную классификацию АФПП в составе основных средств, а форму использования базового актива.

Прошу подтвердить вышеуказанное либо дать соответствующие разъяснения.

с уважением,



Г.И. Лунтовский