



**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)**

(посредством личного кабинета)

**Директору Департамента
регулирования бухгалтерского учета
М.С. Волошиной**

от 20.01.2023 № 02-05/140

Уважаемая Мария Сергеевна!

В связи с размещением на официальном сайте Банка России для публичного обсуждения проекта нового указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П¹» (далее – Проект) Ассоциация «Россия» направляет поступившие от банков вопросы и предложения к Проекту. В основном кредитные организации предлагают инициативы по синхронизации Положения с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», а также выражают заинтересованность в уточнениях, связанных с капитальными вложениями.

Прошу учесть при доработке Проекта.

Приложение: предложения, вопросы и замечания по Проекту, всего на 3 л.

с уважением

Г.И. Лунтовский

Исп. Ищенко Н.А.

¹ 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»

**Замечания и предложения
по проекту Указания Банка России
«О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П»**

№ п/п	Содержание замечания или предложения/вопросы
1	2
1.	<p>Установить срок вступления в силу пункта 1.1 Проекта по истечении установленного законодательством срока после официального опубликования. В проекте срок вступления всех изменений установлен 01 января 2024.</p> <p>Указанная в пункте 1.1 Проекта норма закрепляет фактически применяемый банками учет активов, отвечающих критериям признания в качестве нематериальных активов (НМА), но стоимостью ниже установленного банками стоимостного критерия.</p> <p>Определение критерия существенности по НМА было установлено Указанием 5147-У¹ и вступило в силу с 01 января 2020 года.</p>
2.	<p>Предлагается выделить в отдельную главу в Положении 448-П учет капитальных вложений по основным средствам и НМА в соответствии с ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» с исключением учета капитальных вложений в главах 2 и 3 Положения 448-П.</p> <p>Выделение капитальных вложений в отдельную главу позволило бы более ясно выстраивать методологию бухгалтерского учета, так как банкам необходимо одновременно руководствоваться нормами федеральных стандартов бухгалтерского учета, международных стандартов и нормативных актов Банка России.</p>
3.	<p>В связи с утверждением приказом Минфина России от 30.05.2022 № 86н Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», вступающего в силу с 01.01.2024, предлагается внести изменения в Положение 448-П в части возможности учета кредитными организациями в составе первоначальной стоимости объекта НМА сумм увеличения первоначальной стоимости объекта НМА в связи с улучшением (повышением) первоначально принятых показателей функционирования этого объекта и порядка его дальнейшей амортизации.</p> <p>Предлагается также включить в Проект <u>критерии</u> признания капитальными вложениями последующих затрат в объекты НМА, т.к. в Проект не включен порядок учета объекта НМА по итогам проведенной модернизации или реконструкции.</p> <p>На основании п. 28 ФСБУ 14/2022², пп. «м» п. 5, п. 18 ФСБУ 26/2020³, затраты на улучшение показателей функционирования НМА включаются в сумму капитальных вложений и в момент их завершения увеличивают первоначальную стоимость объекта НМА.</p>

¹ Указание Банка России от 22.05.2019 № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 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»

² Приказ Минфина России от 30.05.2022 № 86н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»

³ Приказ Минфина России от 17.09.2020 № 204н «Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»

4.	<p>При наличии факта закрепления в учетной политике банка способа бухгалтерского учета, при котором затраты на приобретение НМА, имеющих стоимость ниже стоимостного критерия как критерия существенности для определения объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Каков порядок учета модернизации такого рода активов в случаях, если стоимость капитальных вложений выше определенного кредитной организацией стоимостного лимита?</p>
5.	<p>Предлагается предусмотреть в Положении 448-П порядок учета НМА, характеризующихся признаками, установленными для НМА, но имеющих стоимость за единицу ниже лимита, установленного кредитной организацией.</p> <p><i>В соответствии с абз.2 п. 7 ФСБУ 14/2022, организация должна обеспечить надлежащий контроль (в том числе с использованием забалансового учета) наличия и движения активов, характеризующихся признаками, установленными для НМА, но имеющих стоимость за единицу ниже лимита, установленного организацией.</i></p>
6.	<p>Предлагается внести изменения в Положение 448-П в части расширения условий по определению срока полезного использования в соответствии с п. 31 ФСБУ 14/2022.</p> <p>В соответствии с п.31 ФСБУ 14/2022, «31. Срок полезного использования объекта нематериальных активов определяется исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) срока действия прав организации на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации; б) срока действия специального разрешения (лицензии) на осуществление отдельных видов деятельности; в) ожидаемого периода использования объекта нематериальных активов с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, намерений руководства организации в отношении использования такого объекта; г) ожидаемого морального устаревания, например, в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на продукцию, работы, услуги, производимые с использованием нематериального актива; д) срока полезного использования иного актива, с которым объект нематериальных активов непосредственно связан (например, срока полезного использования материального носителя (вещи), в которой выражены результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации); е) других факторов, влияющих на использование объекта нематериальных активов организацией.»
7.	<p>Предлагается дополнить п. 3.32.2 Положения 448-П в части практического применения <u>возможности изменить</u> срок полезного использования НМА по результатам проверки на соответствие условиям использования НМА с учетом обстоятельств, свидетельствующих о его изменении, <u>и отразить</u> данную операцию в дату принятия решения, а не только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором такое решение принято.</p> <p>В соответствии с п.42 ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», предусмотрена возможность изменять срок полезного использования НМА чаще, чем раз в год, в том числе:</p> <p><i>«...при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. По результатам такой проверки при необходимости организация принимает решение об изменении соответствующих элементов амортизации. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете как изменения оценочных значений.»</i></p>

	<p>Данный подход востребован на практике, например, в начале отчетного года принято решение о декомиссии программного обеспечения с 30 декабря этого же года, соответственно, срок полезного использования данного объекта НМА сокращается, что должно найти отражение в учете в дату принятия решения.</p>
8.	<p>Предлагается внести изменения в Положение 448-П в части определения ликвидационной стоимости объекта НМА.</p> <p>В соответствии с п.36 ФСБУ 14/2022, «36. Ликвидационная стоимость объекта нематериальных активов считается равной нулю, за исключением случаев, когда:</p> <p>а) договором предусмотрена обязанность другого лица купить у организации объект нематериальных активов в конце срока его полезного использования;</p> <p>б) существует активный рынок для такого объекта, с использованием данных которого можно определить его ликвидационную стоимость;</p> <p>в) существует высокая вероятность того, что активный рынок для такого объекта будет существовать в конце срока его полезного использования.»</p>
9.	<p>В наименовании и по тексту Положения 448-П словосочетания «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» изложить в редакции «недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» (соответственно в используемых по тексту падежах).</p> <p>Аналогичные изменения были внесены Банком России в Положении 809-П⁴ в наименования счетов по учету недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.</p>

⁴ Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»