



24.07.2017 № 06/125

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Главному бухгалтеру Банка России –  
директору Департамента  
бухгалтерского учета и отчетности  
КРУЖАЛОВУ А.В.**

**Уважаемый Андрей Васильевич,**

В Ассоциацию «Россия» обратилась региональная кредитная организация с вопросом по порядку учета мораторных процентов, которые начисляются за период проведения процедур банкротства должника.

В соответствии с Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 г №127-ФЗ данные проценты не являются текущими и не относятся к реестровым требованиям.

В литературе высказываются различные точки зрения относительно правовой природы мораторных процентов. Так, есть мнение о том, что мораторные проценты являются штрафными санкциями за пользование денежными средствами. Иные авторы утверждают, что мораторные проценты по своей правовой природе являются специальной ответственностью должника, предусмотренной законодательством о банкротстве, а не финансовой санкцией в виде процентов за пользование чужими денежными средствами, и, соответственно, должны отражаться в бухгалтерском учете банка на внебалансовом счете 91604.

В связи с тем, что анализ правовой и экономической природы мораторных процентов не позволяет однозначно отнести их к процентным доходам, которые отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, прошу Вас дать разъяснение о порядке начисления и отражения мораторных процентов кредитными организациями.

С уважением,

Первый вице-президент  
Ассоциации «Россия»

Ветрова А.В.