



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

Департамент управления данными

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От _____ 07.02.2023 № _____ 46-7-1/240

На № _____ от _____

О применении отдельных норм Федерального закона «О кредитных историях»

Личный кабинет

Источникам формирования
кредитных историй

Бюро кредитных историй

Департамент управления данными в связи с поступающими от источников формирования кредитных историй (далее – источник) вопросами о применении отдельных норм Федерального закона № 218-ФЗ¹ доводит до источников следующую позицию Департамента.

По вопросу о необходимости представления в бюро² сведений об аккредитиве.

Кредитная история формируется в отношении обязательств заемщика, поручителя, лизингополучателя и принципала по договору займа (кредита), поручительства, лизинга и независимой гарантии соответственно³.

Расчеты по аккредитиву являются одной из форм безналичных расчетов⁴ и не являются кредитным обязательством. При этом в рамках исполнения аккредитива могут использоваться заемные средства⁵.

Согласно положениям главы 42 «Заем и кредит» ГК РФ заем (кредит) предоставляется заемщику по договору займа (кредитному договору)⁶.

¹ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

² Бюро кредитных историй.

³ Пункты 2 и 5 статьи 3, пункт 2 части 3, пункт 2 части 7 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ.

⁴ Глава 46 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) (пункт 1 статьи 862).

⁵ Часть 3 статьи 867, статья 871 ГК РФ.

⁶ Статьи 807, 819 ГК РФ.

К товарному и коммерческому кредиту⁷ также применяются правила главы 42 «Заем и кредит» ГК РФ, если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу такого обязательства.

С учетом изложенного Департамент считает, что сведения об аккредитиве в бюро представляться не должны. При этом в бюро должны представляться сведения о договоре займа (кредитном договоре) или договоре, содержащем условия товарного, коммерческого кредита, заключенном на основании статей 807, 819, 822 или 823 ГК РФ, в том числе в рамках исполнения аккредитива.

По вопросу о необходимости представления в бюро сведений о договоре с условием рассрочки платежа.

Федеральным законом № 218-ФЗ не установлена обязанность источника по представлению в бюро сведений о договоре с условием *бесплатной* рассрочки платежа. При этом кредитор обязан⁸ представлять в бюро сведения о договорах, которые содержат условие предоставления кредита, в том числе товарного и (или) коммерческого⁹.

Таким, образом, если договором рассрочки предполагается платность, в том числе посредством взимания процентов, комиссии, штрафов, пеней, неустоек и иных платежей, то в бюро должны представляться сведения о договоре с условием рассрочки платежа, содержащем условия предоставления кредита, в том числе товарного и (или) коммерческого кредита.

По вопросу представления сведений о кредите, предоставленном на условиях овердрафта.

Согласно пункту 2 статьи 3 Федерального закона № 218-ФЗ к договору займа (кредита), по которому формируется кредитная история, относится в том числе договор банковского счета, предусматривающий осуществление

⁷ Статьи 822, 823 ГК РФ.

⁸ На основании пункта 2 статьи 3, пункт 2 части 3, пункт 2 части 7 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ.

⁹ Статья 489 ГК РФ.

платежей со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета).

В случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту *кредит* на соответствующую сумму с момента осуществления такого платежа.

Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите (глава 42 «Заем и кредит» ГК РФ), если договором банковского счета не предусмотрено иное¹⁰.

С учетом изложенного отмечаем, что, если клиентом осуществляются платежи с банковского счета *за счет кредита*, то сведения о задолженности по такому кредиту (овердрафту) подлежат направлению в бюро.

В случае отсутствия в договоре банковского счета условия о кредите (овердрафте), сведения о задолженности клиента, возникшей вследствие несанкционированного проведения расходной операции при недостатке денежных средств на банковском счете клиента (т.н. «технический» овердрафт), в бюро не представляются.

Заместитель директора

Е.В. Фролков

¹⁰ Статья 850 ГК РФ.