



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

**Департамент управления данными**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://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-ФЗ<sup>1</sup> доводит до источников следующую позицию Департамента.

**По вопросу о необходимости представления в бюро<sup>2</sup> сведений об аккредитиве.**

Кредитная история формируется в отношении обязательств заемщика, поручителя, лизингополучателя и принципала по договору займа (кредита), поручительства, лизинга и независимой гарантии соответственно<sup>3</sup>.

Расчеты по аккредитиву являются одной из форм безналичных расчетов<sup>4</sup> и не являются кредитным обязательством. При этом в рамках исполнения аккредитива могут использоваться заемные средства<sup>5</sup>.

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

<sup>1</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

<sup>2</sup> Бюро кредитных историй.

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

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

<sup>5</sup> Часть 3 статьи 867, статья 871 ГК РФ.

<sup>6</sup> Статьи 807, 819 ГК РФ.

К товарному и коммерческому кредиту<sup>7</sup> 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 обязан<sup>8</sup> представлять в бюро сведения о договорах, которые содержат условие предоставления кредита, в том числе товарного и (или) коммерческого<sup>9</sup>.

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

---

<sup>7</sup> Статьи 822, 823 ГК РФ.

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

<sup>9</sup> 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 иное<sup>10</sup>.

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

---

<sup>10</sup> Статья 850 ГК РФ.