



18.08.16 № 06/105
На № _____ от _____

**Директору Департамента
лицензирования деятельности и
финансового оздоровления
кредитных организаций
Банка России**

Л.А. Тяжелниковой

Уважаемая Людмила Александровна!

В Ассоциацию «Россия» обратилась кредитная организация с вопросом, касающимся направления сообщений в бюро кредитных историй в рамках Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон 218-ФЗ).

Согласно п.5 ст.5 Закона 218-ФЗ источники формирования кредитной истории представляют информацию бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее пяти рабочих дней со дня совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с настоящим Федеральным законом, либо со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события).

В соответствии с внутренней политикой банка в отношении периодичности отправления сообщений и состава управляемого файла банком один раз в 5 дней в БКИ передается информация о полной стоимости кредита, остатке задолженности по договору кредита на дату последней выдачи/погашения кредита.

Таким образом, при проведении операций внутри периода в 5 дней (например, операции выдачи и погашения кредита в форме «овердрафт») информация о них не попадает в состав информации, передаваемой в БКИ, в БКИ передается информация только о состоянии задолженности на дату отправки сообщения. При этом из анализа п.1 ст.5 и ст.4 Закона 218-ФЗ не ясно должна ли передаваться информация о кредитах в форме «овердрафт» в БКИ.

В связи с вышеизложенным прошу Вас разъяснить, соответствует ли вышеописанная схема информирования БКИ требованиям п.5 ст.5 Закона № 218-ФЗ в части отражения в сообщениях информации о проведенных операциях заемщиков внутри периода в 5 рабочих дней.

С уважением,

Первый вице-президент
Ассоциации «Россия»

Г.А. Медведев