



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

От 22.08.2025 № 44-19/5982

На № 02-05/827, № 02-05/827-1 от 26.06.2025

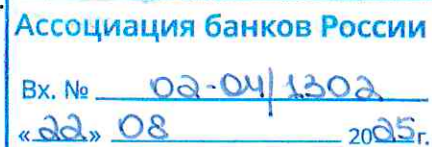
О представлении сведений по аккредитивам
в бюро кредитных историй

Департамент небанковского кредитования Банка России рассмотрел обращения Ассоциации банков России от 26.06.2024 № 02-05/827, № 02-05/827-1 о представлении сведений по аккредитивам в бюро кредитных историй (далее – БКИ) и сообщает следующее.

Федеральный закон № 86-ФЗ¹ и Федеральный закон № 218-ФЗ² не предоставляют Банку России полномочий по толкованию федеральных законов Российской Федерации.

В этой связи полагаем возможным высказать мнение, которое не является официальным разъяснением положений законодательства Российской Федерации, а также разъяснением по вопросам практики применения законодательства Российской Федерации о кредитных историях.

В соответствии с пунктом 1 статьи 867 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) при расчетах по аккредитиву банк – эмитент, действующий по поручению плательщика, обязуется перед получателем средств произвести платежи или акцептовать и оплатить переводной вексель, выставленный получателем средств, либо совершить иные действия по исполнению аккредитива по представлении получателем средств предусмотренных аккредитивом документов и в соответствии с условиями аккредитива.



¹ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

² Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Федеральным законом № 218-ФЗ не предусмотрено формирование кредитной истории по обязательствам, возникающим в связи с открытием аккредитива.

При этом согласно положениям пунктов 2 и 5 статьи 3, пункта 2 части 3 и пункта 2 части 7 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ кредитная история формируется, в частности, в отношении обязательств заемщика по договору займа (кредита), под которым в целях указанного закона понимается договор займа, кредитный договор, иные договоры, которые содержат условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита, а также договоры банковского счета, предусматривающие осуществление платежей со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета).

Таким образом, *кредитной организацией должны представляться в БКИ сведения о договоре займа (кредита)*, заключенном в связи с исполнением аккредитива (часть 3.1 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ).

Например, имеются примеры судебной практики³, в соответствии с которыми к отношениям по предоставлению отсрочки возмещения уплаченных кредитной организацией по аккредитиву денежных средств (при осуществлении платежа по аккредитиву за счет средств кредитной организации) применяются нормы главы 42 «Заем и кредит» ГК РФ, что может свидетельствовать о том, что *указанные отношения рассматриваются судами в качестве заемных*.

В соответствии с пунктом 47 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 25.12.2018 № 49⁴ при квалификации договора для решения вопроса о применении к нему правил об отдельных видах договоров (пункты 2 и 3 статьи 421 ГК РФ) необходимо прежде всего учитывать существо законодательного регулирования соответствующего вида обязательств и признаки договоров, предусмотренных законом или иным правовым актом, независимо от указанного сторонами наименования квалифицируемого договора, названия его сторон, наименования способа исполнения.

Дополнительно отмечаем, что кредитная история должна содержать точные и актуальные сведения об обязательствах субъекта кредитной истории, в связи с чем

³ Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 02.02.2023 № Ф07-23408/2022 по делу № А56-57012/2022, Постановление Арбитражного суда Центрального округа от 22.02.2024 № Ф10-5877/2023 по делу № А14-3898/2022.

⁴ Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 25.12.2018 № 49 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении и толковании договора».

источником формирования кредитной истории (далее – источник) в БКИ должны представляться сведения, соответствующие данным, которыми обладает источник. Такие данные, в свою очередь, должны учитывать положения договора (сделки) и законодательства Российской Федерации. Таким образом, дата возникновения обязательства определяется источником в каждом случае индивидуально.

При этом действующее регулирование представления информации в БКИ, предусмотренное Федеральным законом № 218-ФЗ и Положением № 758-П⁵, позволяет представлять информацию о договорах займа (кредита), в том числе о договорах, которые содержат условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита.

В рассматриваемом случае необходимость представления информации в БКИ зависит от наличия заемных отношений между сторонами, что определяется исходя из условий конкретных договоров в соответствии с законодательством, и не зависит от наличия в Федеральном законе № 218-ФЗ и Положении № 758-П специальных норм, регулирующих представление в БКИ информации о предоставлении кредитной организацией плательщику отсрочки возмещения сумм платежей, уплаченных по непокрытому аккредитиву.

Вместе с тем в случае необходимости, по мнению Ассоциации банков России, внесения изменений в Положение № 758-П в целях представления в БКИ сведений о предоставлении отсрочки возмещения уплаченных кредитной организацией по аккредитиву денежных средств сообщаем о готовности рассмотреть конкретные консолидированные предложения участников финансового рынка по его доработке.

Дополнительно сообщаем о готовности рассмотреть возможность участия представителей от Банка России во встрече с банками – членами Рабочей группы по гарантиям и аккредитивам Ассоциации банков России в случае сохранения со стороны Ассоциации банков России вопросов в части представления в БКИ сведений о предоставлении отсрочки возмещения уплаченных кредитной организацией по аккредитиву денежных средств.

Заместитель директора
Департамента небанковского
кредитования Банка России

Е.В. Фролков

⁵ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».