



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 26.06.2025 № 02-05/824

Об отражении аккредитивных
операций в кредитной истории

Личный кабинет

Центральный банк Российской
Федерации (Банк России)

Директору Департамента
небанковского кредитования

И.А. Кочеткову

Директору Юридического
департамента

А.В. Медведеву

Уважаемый Илья Александрович!

Уважаемый Андрей Валериевич!

Ассоциация банков России по просьбе кредитных организаций просит рассмотреть следующее.

В соответствии с письмом Департамента управления данными Банка России от 07.02.2023 № 46-7-1/240 при проведении кредитными организациями аккредитивных операций сведения в бюро кредитных историй¹ об аккредитивах не предоставляются. При этом, в БКИ должны предоставляться сведения о договоре, содержащем условие товарного, коммерческого кредита, заключенного на основании статей 807, 819, 822 или 823 ГК РФ, в том числе в рамках исполнения аккредитивов.

На семинаре «Взаимодействие кредиторов и БКИ» (29.04.2025)² со стороны представителя Банка России были даны комментарии о том, что предоставление банком плательщику отсрочки возмещения сумм, выплаченных банком по аккредитиву за счет собственных средств, когда со стороны банка предусмотрена уплата плательщиком процентов/комиссии за предоставление отсрочки возмещения платежа, может рассматриваться как коммерческий кредит, к которому применяются нормы главы 42 «Заем и кредит» ГК РФ, и по таким сделкам необходимо формировать кредитную историю, как по кредитному договору.

¹ Далее – БКИ.

² «представление сведений в БКИ и расчет совокупной платежной нагрузки на основе данных квалифицированных БКИ в соответствии с действующим регулированием».

Вместе с тем, Положение 758-П³ не предусматривает особенностей предоставления кредитными организациями сведений о финансировании путем предоставления банком плательщику отсрочки возмещения суммы платежей по аккредитиву⁴.

Представляется, что формирование блоков показателей кредитной истории субъекта с описанием даты совершения сделки, определение момента присвоения сделке соответствующего УИД составят для кредитных организаций определенные сложности с учетом следующих обстоятельств.

1. Статья 823 ГК РФ не дает однозначного ответа на вопрос, при каких условиях возникают отношения по коммерческому кредитованию. В связи с этим появляются споры по поводу оснований и момента возникновения данных отношений, что находит отражение в судебной практике.

Согласно позициям некоторых судебных инстанций, отношения сторон и соответствующая обязанность покупателя по уплате процентов за пользование коммерческим кредитом поставлена в зависимость от согласования сторонами в договоре уплаты процентов за предоставление отсрочки платежа.⁵

Если законом или договором такой момент не определен, то обязанность по уплате денежных средств за пользование коммерческим кредитом возникает с момента получения товаров, работ или услуг (при отсрочке платежа) или с момента предоставления денежных средств (при авансе или предварительной оплате) и прекращается при исполнении стороной, получившей коммерческий кредит, своих обязательств.⁶

2. Отметим, что квалификация платежа по непокрытому аккредитиву с предоставлением плательщику Отсрочки банка как коммерческого кредита представляется неоднозначной, поскольку, в соответствии со ст. 823 ГК РФ, такой вид правоотношений характерен для договоров, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками (договор поставки, др.).

В данном случае получатель, в пользу которого осуществляется платеж по аккредитиву, не является стороной в правоотношениях по возмещению плательщиком Отсрочки банка.

³ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

⁴ Далее - Отсрочка банка.

⁵ Постановление Арбитражного суда Московского округа от 18.03.2025 № Ф05-2251/2025 по делу № А40-92482/2024; Постановление Арбитражного суда Московского округа от 26.11.2024 № Ф05-24591/2024 по делу № А40-186634/2023; Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 07.03.2025 № Ф09-97/25 по делу № А60-29673/2024.

⁶ Постановление Арбитражного суда Московского округа от 18.03.2025 № Ф05-2251/2025 по делу № А40-92482/2024.

3. Если рассматривать указанные правоотношения с точки зрения ст. 823 ГК РФ, возникает ряд вопросов.

Отношения с клиентами по открытию непокрытых аккредитивов с предоставлением Отсрочки банка оформляются в разных кредитных организациях по-разному.

Не во всех случаях при открытии непокрытого аккредитива с плательщиком заключается договор, содержащий условия коммерческого кредита.

Просьба плательщика о предоставлении Отсрочки банка, а также условия, на которых плательщику может быть предоставлена Отсрочка банка, могут быть указаны плательщиком в заявлении на открытие непокрытого аккредитива либо в отдельном письме, которое направляется плательщиком банку после открытия аккредитива⁷.

Такое заявление/письмо возможно рассматривать как оферту плательщика на заключение сделки с банком по предоставлению отсрочки возмещения платежа по аккредитиву (ст. 435 ГК РФ).

В соответствии со ст. 433 ГК РФ договор признается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, её акцепта. Также возможен акцепт путем совершения действий (п.3 ст.438 ГК РФ).

При открытии непокрытого аккредитива с условием о возможности предоставления плательщику Отсрочки банка аккредитив может быть не исполнен (платеж банком не будет произведен) либо плательщик откажется от Отсрочки банка и возместит банку произведенный платеж по аккредитиву не позднее даты платежа.⁸

Как следствие, существуют разные подходы к тому, что считать акцептом банка оферты плательщика на предоставление Отсрочки банка: платеж по аккредитиву за счет собственных средств банка и предоставление Отсрочки банка; направление плательщику уведомления об осуществлении платежа по аккредитиву и предоставлении Отсрочки банка; открытие банком аккредитива на основании заявления плательщика, содержащего просьбу об Отсрочке банка и условия такой отсрочки.

⁷ При этом в самом заявлении на открытие непокрытого аккредитива отсутствуют просьба плательщика об Отсрочке банка и условия такой Отсрочки банка.

⁸ В некоторых кредитных организациях условия открытия непокрытого аккредитива предусматривают возможность формирования плательщиком покрытия за счет собственных средств после предоставления получателем документов для исполнения аккредитива. Платёж по аккредитиву с отвлечением собственных средств банка производится в случае, если соответствующее денежное покрытие плательщиком не сформировано.

Полагаем, что при квалификации отношений банка и плательщика, которому банк предоставил отсрочку возмещения платежа по непокрытому аккредитиву, как события, информация о котором подлежит включению в состав кредитной истории плательщика, возникновение обязательства, сведения о котором подлежат передаче в БКИ, целесообразно сопоставлять либо с платежом по аккредитиву и предоставлением Отсрочки банка, либо с направлением плательщику уведомления о произведённом платеже и предоставлении Отсрочки банка, либо с открытием банком аккредитива на основании заявления плательщика, содержащего просьбу об Отсрочке банка и условиях такой отсрочки (в зависимости от того, какая конструкция согласования между банком и плательщиком условий о предоставлении Отсрочки банка используется конкретным банком).

Вместе с тем считаем необходимым в первую очередь уточнить квалификацию правоотношений банка и плательщика при предоставлении последнему Отсрочки банка в рамках Закона о кредитных историях и просим высказать позицию Банка России в части отнесения указанных правоотношений к отношениям, связанным с предоставлением коммерческого кредита.

При подтверждении указанной квалификации, в целях формирования единого подхода к передаче данных в БКИ по непокрытым аккредитивам с Отсрочкой банка, **Ассоциация предлагает внести изменения в Положение 758-П, содержащие детальные указания по формированию блоков показателей кредитной истории субъекта с описанием даты формирования события (в т.ч. информационной части), типа и номера события.**

Одновременно приглашаю представителей Банка России на встречу с банками-членами Рабочей группы по гарантиям и аккредитивам Ассоциации для обсуждения специфики непокрытых аккредитивов с Отсрочкой банка с точки зрения законодательства о кредитных историях.

ВРИО

С уважением,


Д.Г. Липаев