



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент лицензирования
деятельности и финансового оздоровления
кредитных организаций**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 20.09.2016 № 33-7-15/8689
на № _____ от _____

Ассоциация региональных банков
(Ассоциация «Россия»)

109074, г. Москва, Славянская
площадь д. 2/5/4, стр. 3

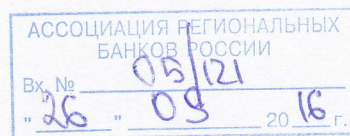
О применении Федерального закона
«О кредитных историях»

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (далее - Департамент) рассмотрел письмо Ассоциации «Россия» от 18.08.2016 № 06/105 о применении Федерального закона «О кредитных историях» и сообщает следующее.

Согласно пункту 2 статьи 3 Федерального закона «О кредитных историях» договор займа (кредита) - договор займа, кредитный договор, иные договоры, которые содержат условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита.

На основании части 1 статьи 850 Гражданского кодекса Российской Федерации 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 со дня осуществления такого платежа.

Таким образом, информация о кредитах, выданных в форме «овердрафт» (кредитование счета), подлежит передаче источником формирования кредитной истории в бюро кредитных историй.



В соответствии с частью 5 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях» источники формирования кредитной истории представляют информацию в 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 Федеральным законом «О кредитных историях», либо со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события).

Федеральный закон «О кредитных историях» не содержит каких-либо исключений для применения нормы части 5 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях».

Учитывая изложенное, информация о любых обязательствах заемщика, которые подлежат передаче в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями Федерального закона «О кредитных историях», в том числе и об операциях по кредитам, выданным в форме «овердрафт» (кредитование счета), должна передаваться в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее пяти рабочих дней со дня совершения действия (наступления события). При этом полагаем, что срок пять рабочих дней должен отсчитываться от даты отражения соответствующей операции на счете заемщика в кредитной организации.

И.о. директора



А.Ю. Бурковская