



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ**

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

**Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)**

*(посредством личного кабинета)*

**Директору Департамента  
национальной платежной системы**

**А.С. Бакиной**

от 31.05.2023 № 02-05/485

*Об отражении информации  
в форме отчетности 0409265*

**Уважаемая Алла Станиславовна!**

В Ассоциацию банков России поступают обращения кредитных организаций по вопросу отражения информации в форме отчетности 0409265 «Сведения о счетах клиентов кредитной организации и переводах денежных средств, проведенных кредитной организацией, а также о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)» в соответствии с Указанием от 10.04.2023 № 6406-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Согласно п.2, «Данные в подразделе 1.1 раздела 1 группируются по уникальной (неповторяющейся) записи, представляющей собой совокупность значений, отраженных в графах 2–8 указанного подраздела.».

Согласно п.2.8, «В графе 9 подраздела 1.1 раздела 1 указывается количество открытых в отчитывающейся кредитной организации по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, лицевых счетов клиентов кредитной организации независимо от того, осуществлялись или не осуществлялись по ним операции по списанию денежных средств в период с начала отчетного года по первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.».

Согласно п.2.9, «В графе 10 подраздела 1.1 раздела 1 указывается количество открытых в отчитывающейся кредитной организации лицевых счетов клиентов, которые действовали хотя бы один день в период с начала отчетного года по первое число месяца, следующего за отчетным кварталом (включая счета, закрытые по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом), и по которым в указанный период проводилась хотя бы одна операция по списанию денежных

средств (в том числе совершенная с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт).».

1. Правильно ли понимание, что уникальные неповторяющиеся записи, представляющие собой совокупность значений, отраженных в графах 2-8 подраздела 1.1 раздела 1, группируются для графы 9 по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом?
2. На какой момент времени следует оценивать совокупность значений, отраженных в графах 2-8 подраздела 1.1 раздела 1 для графы 10?

Параметры «Код территории места нахождения клиента», «Тип клиента», «Дистанционный доступ к счету», «Доступ к счету клиента» могут измениться в течение периода с начала отчетного года по первое число месяца, следующего за отчетным кварталом. Например, Дистанционный доступ к счету может быть предоставлен на 10.01.24, а на 01.04.24 отсутствовать. Также счет может быть закрыт в середине периода, например, 15.02.24, и не действовать на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом. Таким образом, в разный период времени совокупность значений будет меняться.

3. Правильно ли понимание, что уникальные неповторяющиеся записи, представляющие собой совокупность значений, отраженных в графах 2-8 подраздела 1.1 раздела 1 группируются для графы 10:

- для счетов, действовавших на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, - по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом;

- для счетов, закрытых на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, - по состоянию на дату закрытия счета?

Просьба рассмотреть и разъяснить.



**А.А. Войлуков**