

О порядке представления
формы 0409604

Банк просит предоставить разъяснения касательно порядка составления отчетности по форме 0409604 «Информация о счетах (вкладах), открытых клиентам - физическим лицам при проведении идентификации с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы» (далее - Отчет) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В соответствии с пунктом 1 порядка составления и представления отчетности по форме 0409604 Отчет составляется в целях выполнения требования пункта 5.12 статьи 7 Закона 115-ФЗ, который гласит что в случае установления **ограничений** по общему количеству счетов (вкладов), открытых клиенту- физическому лицу при проведении идентификации в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи, банк направляет информацию о всех счетах (вкладах), открытых при проведении идентификации указанным способом , в Центральный банк Российской Федерации в составе, порядке и форме, которые установлены Центральным банком Российской Федерации.

Правильно Банк понимает, что до момента установления **ограничений** Отчет в Банк России **не представляется**, не смотря на наличие в Банке счетов, открытых клиенту - физическому лицу с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы.