

УТВЕРЖДЕН
В новой редакции
Решением Совета Союза
Протокол №11
от «24» мая 2022 г.

Внутренний стандарт
Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»

**«Порядок, формы и сроки представления отчетности
членами Союза «Микрофинансовый Альянс
«Институты развития малого и среднего бизнеса» в Союз «Микрофинансовый
Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса»**

г. Москва

1. Общие положения

1.1. Настоящий Внутренний стандарт разработан в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 N 223-ФЗ (ред. от 28.11.2018) "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», и Указанием Банка России от 03.08.2020 N 5523-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и устанавливает формы отчетности, порядок и сроки ее представления членами Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» (далее – члены СРО) в Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» (далее – СРО).

1.2. Формы отчетности, представляемой членами СРО в Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса»:

- отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании (код формы по ОКУД 0420840) (приложение 1 к Указанию Банка России от 03.08.2020 N 5523-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание Банка России № 5523-У);
- отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании (код формы по ОКУД 0420846) (приложение 2 к Указанию Банка России № 5523-У);
- отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов микрофинансовой компании и микрокредитной компании (код формы по ОКУД 0420847) (приложение 3 к Указанию Банка России №5523-У);
- отчет о персональном составе руководящих органов микрокредитной компании (код формы по ОКУД 0420841) (приложение 4 к Указанию Банка России №5523-У);
- отчет о лицах, которым микрокредитной компанией поручено проведение идентификации (код формы по ОКУД 0420839) (приложение 7 к Указанию Банка России №5523-У);
- бухгалтерская (финансовая) отчетность микрокредитной компании;
- отчет об операциях с денежными средствами (код формы по ОКУД 0420001) (Указание Банка России от 10.01.2022 N 6054-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами отдельных некредитных финансовых организаций").

2. Порядок и формы представления отчетности.

2.1. Члены СРО обязаны представлять в Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» все отчетность, указанную в пункте 1.2. настоящего внутреннего стандарта.

2.2. Члены СРО представляют отчетность, сформированную в анкете-редактор Банка

России в формате **xtdd** в Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» посредством Личного кабинета члена СРО.

2.3. В целях представления отчетности члена СРО, микрофинансовые организации, вступившие в члены Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса», обязаны пройти регистрацию в Личном кабинете СРО в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты включения микрофинансовой организации в реестр действующих членов Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса».

2.4. При обработке отчетности Союзом «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» обеспечивается соблюдение требований законодательства о персональных данных.

2.5. В случае обнаружения ошибок в представленной ранее отчетности, член СРО загружает исправленную отчетность в Личный кабинет члена СРО, в течение 3 (трех) рабочих дней после выявления ошибок.

2.6. Отчетность считается представленной в СРО с даты загрузки отчетности в Личный кабинет члена СРО.

3. Сроки представления отчетности.

3.1. Отчетность, установленная настоящим Внутренним стандартом, представляется в Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» начиная с отчетного периода, в котором микрофинансовая организация стала членом Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса». В случае обнаружения ошибок в отчетности, которая ранее не представлялась в СРО, член СРО загружает исправленную отчетность в Личный кабинет члена СРО, в течение 3 (трех) рабочих дней после выявления ошибок.

3.2. Перечень Отчетности и сроки её представления в Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса», приведен в таблице 1:

Таблица 1.

Перечень Отчетности, представляемой микрофинансовыми организациями и сроки её представления в Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса»

№	Наименование формы Отчетности	МФО, обязанные представлять отчетность	Сроки представления отчетности:
1	2	3	4
Ежемесячно:			
1	Отчет об операциях с денежными средствами (код формы по ОКУД 0420001)	Все микрокредитные компании	Не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода
Ежеквартально:			

1	2	3	4
Микрокредитные компании			
2	Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов (код формы по ОКУД 0420847)	Все микрокредитные компании	Не позднее 10 рабочих дней по окончании отчетного периода
3	Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании (код формы по ОКУД 0420846), Разделы I - V	Микрокредитные компании ¹	Не позднее 10 рабочих дней по окончании отчетного периода
Микрофинансовые компании			
4	Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов (код формы по ОКУД 0420847)	Все микрофинансовые компании	Не позднее 5 рабочих дней после присвоения регистрационного номера Банка России
5	Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании (код формы по ОКУД 0420840), Разделы I - V	Все микрофинансовые компании	Не позднее 5 рабочих дней после присвоения регистрационного номера Банка России
Ежегодно:			
Микрокредитные компании			
1	2	3	4
6	Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании (код формы по ОКУД 0420846), Разделы I - VI	Все микрокредитные компании	Не позднее 10 рабочих дней по окончании отчетного периода
7	Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации (код формы по ОКУД 0420841)	Все микрокредитные компании	Не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода / изменения сведений персонального состава

¹ Микрокредитными компаниями, созданными в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации, сведения о которых содержатся в едином реестре организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется Корпорацией развития малого и среднего предпринимательств в соответствии со [статьей 15.1](#) Федерального закона от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 31, ст. 4006; 2020, N 24, ст. 3743) (далее - Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"), (далее - государственные (муниципальные) микрофинансовые организации), в составе [разделов I - V](#) за первое полугодие, календарный год (отчетный период);

8	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность	Все микрокредитные компании	До 25 марта года, следующего за отчетным годом
Микрофинансовые компании			
14	Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании (код формы по ОКУД 0420840), Разделы I - VI	Все микрофинансовые компании	Не позднее 5 рабочих дней после присвоения регистрационного номера Банка России
15	Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации (код формы по ОКУД 0420841)	Все микрофинансовые компании	Не позднее 5 рабочих дней после присвоения регистрационного номера Банка России
На нерегулярной основе			
16	Отчет о лицах, которым поручено проведение идентификации (код формы по ОКУД 0420839)	Микрокредитные компании, поручающие проведение идентификации	В течение 3 (трех) рабочих дней после дня заключения / расторжения договора поручения идентификации
17	Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации (код формы по ОКУД 0420841)	Все микрокредитные компании	Не позднее 15 рабочих дней после даты изменения сведений персонального состава
18	Исправленная отчетность – по мере необходимости	Все микрокредитные компании	В течение 3-х рабочих дней, с момента выявления ошибок.

4. Ответственность за несоблюдение Внутреннего стандарта.

4.1. Ответственность за несоблюдение требований Внутренних стандартов членов Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» предусмотрена Внутренним стандартом СРО «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации».

4.2. Настоящий Внутренний стандарт вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса».