

УТВЕРЖДЕН
В новой редакции
Решением Совета Союза
Протокол № 27/22
от «15» декабря 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/Союз).

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 микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации (код формы по ОКУД 0420839) (приложение 7 к Указанию Банка России №5523-У);
- отчет о долговой нагрузке заемщиков - физических лиц (код формы по ОКУД 0420833) (приложение 8 к Указанию Банка России №5523-У);
- отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты (код формы по ОКУД 0420832) (приложение 9 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").

* представляется, начиная с отчетности за 1 квартал 2023 года.

2. Порядок и формы представления отчетности.

2.1. Члены СРО обязаны представлять в Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» всю отчетность, указанную в пункте 1.2. настоящего внутреннего стандарта в сроки, установленные разделом 3 настоящего 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	2	3	4
1	Отчет об операциях с денежными средствами (код формы по ОКУД 0420001)	Все микрокредитные компании	Не позднее 13 рабочих дней по окончании отчетного периода
Ежеквартально:			
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)	Микрокредитные компании ¹	Не позднее 10 рабочих дней по окончании отчетного периода
4	Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации (код формы по ОКУД 0420839)	Микрокредитные компании, заключившие и (или) расторгнувшие договоры в отчетном периоде	Не позднее 5 рабочих дней по окончании отчетного периода
5	Отчет о долговой нагрузке заемщиков - физических лиц (код формы по ОКУД 0420833)	Микрокредитные компании, у которых сумма задолженности по основному долгу по потребительским займам, предоставленным физическим лицам, на конец года, предшествующего отчетному периоду, соответствует или превышает 300 миллионов рублей	Не позднее 10 рабочих дней по окончании отчетного периода
6	Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты (код формы по ОКУД 0420832)	Микрокредитные компании, которые в отчетном квартале предоставляли потребительские займы (приобретали права требования по потребительским кредитам (займам)	Не позднее 10 рабочих дней по окончании отчетного периода

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), представляются за первое полугодие, календарный год (отчетный период);

Микрофинансовые компании			
1	2	3	4
7	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
8	Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании (код формы по ОКУД 0420840)	Все микрофинансовые компании	Не позднее 5 рабочих дней после присвоения регистрационного номера Банка России
Ежегодно:			
Микрокредитные компании			
9	Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании (код формы по ОКУД 0420846)	Все микрокредитные компании	Не позднее 10 рабочих дней по окончании отчетного периода
10	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
11	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность	Все микрокредитные компании	До 25 марта года, следующего за отчетным годом
Микрофинансовые компании			
12	Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании (код формы по ОКУД 0420840)	Все микрофинансовые компании	Не позднее 5 рабочих дней после присвоения регистрационного номера Банка России
13	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			
14	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
15	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».

5. Заключительные положения

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

5.2. Признать утратившим силу Внутренний стандарт «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», утвержденный решением Совета Союза Протокол № 14/22 от 08 июля 2022 года.