

УТВЕРЖДЕН
Советом некоммерческого партнёрства
«Альянс МФО «ИРМСБ»
Протокол № 1 от «05» мая 2014

С изменениями, утвержденными
Решением Совета Союза
Протокол №238
от «28» декабря 2018 г.

С изменениями, утвержденными
Решением Совета Союза
Протокол №269
от «27» июня 2019 г.

С изменениями, утвержденными
Решением Совета Союза
Протокол № 283
от «24» октября 2019 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»**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Внутренний стандарт определяет порядок, формы и сроки представления отчетности членами Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» (далее – члены СРО) в Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса».

1.2. 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 24.05.2017 г. №4383-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании".

1.3. Виды и 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 24.05.2017 г. №4383-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании" (далее – Указание Банка России №4383-У);
- отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании (код формы по ОКУД 0420846) (приложение 2 к Указанию Банка России №4383-У);
- отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов (код формы по ОКУД 0420847) (приложение 3 к Указанию Банка России №4383-У);
- отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации (код формы по ОКУД 0420841) (приложение 4 к Указанию Банка России №4383-У);
- отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций (код формы по ОКУД 0420001);
- отчет об утверждении уполномоченным органом микрофинансовой компании повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора) (код формы по ОКУД 0420848) (приложение 5 к Указанию Банка России №4383-У);
- отчет микрофинансовой компании об аудиторской организации (аудиторе) (код формы по ОКУД 0420849) (приложение 6 к Указанию Банка России №4383-У);
- отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией поручено проведение идентификации (код формы по ОКУД 0420839) (приложение 7 к Указанию Банка России №4383-У);
- бухгалтерская (финансовая) отчетность МКК;

- бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение МФК.
(далее по тексту все вместе – Отчетность)

2. Порядок и формы представления отчетности.

2.1. Члены СРО обязаны представлять в Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» Отчётность.

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

2.3. Отчетность в Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» представляется в электронном виде через Личный кабинет СРО Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса». Отчетность считается представленной с момента ее загрузки в Личный кабинет СРО Союз «Микрофинансовый Альянс» членом СРО.

2.4. В целях представления Отчетности о деятельности члена СРО, микрофинансовые организации вступившие в члены Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» обязаны пройти регистрацию в Личном кабинете СРО Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» в течение 5-ти рабочих дней с даты включения микрофинансовой организации в реестр действующих членов Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса».

2.5. Отчетность в СРО предоставляется по формам установленным Указанием Банка России от 24.05.2017 г. №4383-У, приведенным в Таблице 1 настоящего Внутреннего стандарта.

2.6. Члены СРО представляют в Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» Отчетность, направленную в Банк России в формате Excel (.xlsx), с обязательным указанием номера пакета, которым Отчетность была направлена через Личный кабинет участника информационного обмена Банка России.

2.7. Для представления Отчета о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании – форма ОКУД 0420846 установлены особый порядок и сроки представления данной формы отчета:

2.7.1. Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании форма ОКУД 0420846 представляется в Личный кабинет члена СРО дважды за каждый отчетный период:

- 1) за 10 календарных дней до представления отчета в Банк России, без регистрационного номера, присвоенного Банком России;
- 2) не позднее 23 рабочих дней по окончании отчетного периода, с обязательным указанием регистрационного номера, присвоенного Банком России.

2.7.2. После загрузки Отчета о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании форма ОКУД 0420846 в Личный кабинет члена СРО за 10 календарных дней до представления отчета в Банк России, без регистрационного номера, присвоенного Банком России, член СРО обязан устранить ошибки, выявленные по результатам проверки загруженного отчета, которые будут отображены в Личном кабинете члена СРО.

2.7.3. Направление Отчета о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании форма ОКУД 0420846 в Банк России допускается только после того, как членом СРО были устранены ошибки, выявленные в отчете.

2.8. В случае обнаружения ошибок в представленной ранее отчетности, член СРО направляет исправленный отчет с присвоенным Банком России регистрационным номером в личный кабинет члена СРО Союз «Микрофинансовый Альянс», в течение 3 (трех) рабочих дней после выявления ошибок.

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»

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:
Ежемесячно:			
1	Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании (код формы по ОКУД 0420840)	Микрофинансовая компания	Не позднее 23 рабочих дней по окончании отчетного периода
2	Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций (код формы по ОКУД 0420001)	Микрофинансовая организация	Не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным
Ежеквартально:			
1	Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов (код формы по ОКУД 0420847)	Микрофинансовая организация	Не позднее 30 календарных дней по окончании отчетного периода
2	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	Микрофинансовая компания	Не позднее 30 календарных дней по окончании отчетного периода (за первый квартал, полугодие и девять месяцев)

3	Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании (код формы по ОКУД 0420846)	Микрокредитная компания	Направляется два раза: <ul style="list-style-type: none"> • за 10 календарных дней до представления отчета в Банк России, без регистрационного номера, присвоенного Банком России; • не позднее 23 рабочих дней по окончании отчетного периода сдачи отчетности с обязательным указанием регистрационного номера
Годовая:			
1	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность	Микрофинансовая организация	Не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным годом
	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность вместе с аудиторским заключением о ней	Микрофинансовая компания	
2	Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации (код формы по ОКУД 0420841)	Микрофинансовая организация	Не позднее 30 календарных дней после отчетного года и не позднее 30 календарных дней после дня изменения сведений, содержащихся в разделе II Отчета
На нерегулярной основе			
1	Отчет микрофинансовой компании об аудиторской организации (аудиторе) (код формы по ОКУД 0420849)	Микрофинансовая компания, в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности которой проводится аудиторская проверка	Не позднее 5 рабочих дней после: <ul style="list-style-type: none"> • дня заключения договора с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторской проверки бухгалтерского учета, ведения учета и составления отчетности в отношении имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, и операций с этим имуществом; • дня заключения дополнительного соглашения к договору с аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности; • дня получения аудиторского заключения

2	Отчет об утверждении уполномоченным органом микрофинансовой компании повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора) (код формы по ОКУД 0420848)	Микрофинансовая компания, в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности которой проводится аудиторская проверка	Не позднее 5 рабочих дней после дня утверждения уполномоченным органом микрофинансовой компании повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора), которая будет осуществлять проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности
3	Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией поручено проведение идентификации (код формы по ОКУД 0420839)	Микрофинансовая компания, заключившая (расторгнувшая) договор, на основании которого кредитной организации поручено проведение идентификации	Не позднее 5 рабочих дней после дня заключения (расторжения) договора, на основании которого кредитной организации поручено проведение идентификации

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» утв. решением Совета Союза Протокол №26 от 09.03.2016 г. (ред. от 20.08.2018 г.).

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