

УТВЕРЖДЕН
В новой редакции
Решением Совета Союза
Протокол №8-23
от «19» апреля 2023 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 "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», и Указанием Банка России от 16.11.2022 N 6316-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний" (далее – Указанию Банка России № 5523-У) 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 микрокредитной компании (код формы по ОКУД 0420846) (приложение 2 к Указанию Банка России № 6316-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 № 6316-У);
- отчет о персональном составе руководящих органов микрокредитной компании (код формы по ОКУД 0420841) (приложение 4 к Указанию Банка России № 6316-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 № 6316-У);
- отчет о долговой нагрузке заемщиков - физических лиц (код формы по ОКУД 0420833) (приложение 8 к Указанию Банка России № 6316-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 № 6316-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» всю 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 5 (пяти) 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 5 (пяти) 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), за первое полугодие, календарный год (отчетный период);

| Ежегодно: | | | |
|--------------------------------|--|-----------------------------|--|
| Микрокредитные компании | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 7 | Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании (код формы по ОКУД 0420846) | Все микрокредитные компании | Не позднее 10 рабочих дней по окончании отчетного периода |
| 8 | 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 |
| 9 | Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность | Все микрокредитные компании | До 25 марта года, следующего за отчетным годом |
| На нерегулярной основе | | | |
| 10 | 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 |
| 11 | 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 № 27/22 от 15.12.2022.