

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.

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 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» Отчетность.

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 Союза «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. 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, в установленном формате.

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; • не позднее 23 рабочих дней по окончании отчетного периода сдачи отчетности с обязательным указанием регистрационного номера
Годовая:			
1	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность	Микрофинансовая организация	

	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность вместе с аудиторским заключением о ней	Микрофинансовая компания	Не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным годом
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	<p>Не позднее 5 рабочих дней после:</p> <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».