

Календарь сдачи отчетности в 1Q 2024 года

1. Микрофинансовые компании:

№	Наименование формы отчетности	Организации, обязанные представлять отчетность	Срок представления МФК отчетности в Банк России	Срок представления отчетности МФК в СРО «МиР»	Нормативные правовые акты	Куда сдает МФК
1	2	3	4	5	6	7
1	форма по ОКУД 0420840 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании» <i>в том числе подраздел 2 раздела I и раздел V</i>	МФК	Ежегодно		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У (Приложение № 1)	1) Банк России 2) СРО «МиР» с номером пакета отчетности
			Не позднее 29.01.2024	Не позднее 29.01.2024		
3	форма по ОКУД 0420841 «Отчет об отдельных должностных лицах микрофинансовой компании и микрокредитной компании» <i>в составе раздела I, подразделов 2 и 4 раздела II</i>	МФК	Ежегодно		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У (Приложение № 4)	1) Банк России 2) СРО «МиР» с номером пакета отчетности
			Не позднее 08.02.2024	Не позднее 08.02.2024		
4	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность микрофинансовой компании с приложением аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МФК	МФК	Ежегодно		Указание Банка России от 24.10.2022 № 6296-У (Приложение № 5)	1) Банк России 2) СРО «МиР» с номером пакета отчетности
			Не позднее 01.04.2024	Не позднее 01.04.2024		
5	форма по ОКУД 0420840 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании» <i>за исключением подраздела 2 раздела I и раздела V</i>	МФК	Ежемесячно		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У (Приложение № 1)	1) Банк России 2) СРО «МиР» с номером пакета отчетности
			Не позднее 21.02.2024 22.03.2024	Не позднее 21.02.2024 22.03.2024		
6	форма по ОКУД 0420001	МФК	Ежемесячно			1) Банк России

	«Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций»		Не позднее 29.01.2024 21.02.2024 22.03.2024	Не позднее 29.01.2024 21.02.2024 22.03.2024	Указание Банка России от 10.01.2022 № 6054-У (Приложение № 1)	2) СРО «Мир» с номером пакета отчетности
	форма по ОКУД 0420847 «Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов микрофинансовой компании и микрокредитной компании»	МФК	Ежеквартально		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У (Приложение № 3)	1) Банк России 2) СРО «Мир» с номером пакета отчетности
			Не позднее 29.01.2024	Не позднее 29.01.2024		
	форма по ОКУД 0420833 «Отчет о долговой нагрузке заемщиков - физических лиц» ¹	МФК	Ежеквартально		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У (Приложение № 8)	1) Банк России 2) СРО «Мир» с номером пакета отчетности
			Не позднее 29.01.2024	Не позднее 29.01.2024		
	форма по ОКУД 0420839 «Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации» ²	МФК	Ежеквартально		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У (Приложение № 7)	1) Банк России 2) СРО «Мир» с номером пакета отчетности
			Не позднее 15.01.2024	Не позднее 15.01.2024		
	форма по ОКУД 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах, потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты» ³	МФК	Ежеквартально		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У (Приложение № 9)	1) Банк России 2) СРО «Мир» с номером пакета отчетности
			Не позднее 29.01.2024	Не позднее 29.01.2024		

¹ Отчет о долговой нагрузке заемщиков - физических лиц представляется в Банк России микрофинансовыми организациями, у которых сумма задолженности по основному долгу по потребительским займам, предоставленным физическим лицам, и по потребительским займам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией на конец года, предшествующего отчетному периоду, соответствует или превышает 300 миллионов рублей.

² Отчет составляется микрофинансовыми организациями, удовлетворяющими требованиям, установленным пунктом 3 Указания Банка России от 11 декабря 2019 года № 5351-У «О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым организациям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации».

Отчет составляется и представляется микрофинансовыми организациями, заключившими и (или) расторгнувшими договоры, на основании которых в соответствии с пунктом 1.5-2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ кредитным организациям поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (далее - обновление информации).

Иными микрофинансовыми организациями Отчет не составляется и не представляется.

В Отчет включаются сведения обо всех договорах, заключенных и (или) расторгнутых микрофинансовыми организациями в течение отчетного квартала, на основании которых кредитным организациям было поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации.

³ Отчетность по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты» (далее – Отчет) составляется микрофинансовыми организациями, которые в отчетном квартале предоставляли потребительские

Микрокредитные компании:

№	Наименование формы отчетности	Организации, обязанные представлять отчетность	Срок представления отчетности СРО «МиР» в Банк России	Срок представления отчетности МКК в СРО «МиР»	Нормативные правовые акты	Куда сдает МКК
1	2	3	4	5	6	7
1	форма по ОКУД 0420846 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании» <i>в том числе подраздел 2 раздела I и раздел V</i>	МКК	Ежегодно		Указание Банка России 16.11.2022 № 6316-У (Приложение № 2)	СРО «МиР»
			Не позднее 29.01.2024	Не позднее 22.01.2024		
3	форма по ОКУД 0420841 «Отчет об отдельных должностных лицах микрофинансовой компании и микрокредитной компании» <i>в составе разделов I и II в полном объеме</i>	МКК	Ежегодно		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У (Приложение № 4)	СРО «МиР»
			Не позднее 08.02.2024	Не позднее 01.02.2024		
4	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность микрокредитной компании	МКК ⁴	Ежегодно		Указание Банка России от 24.10.2022 № 6296-У (Приложение № 5)	СРО «МиР»
			Не позднее 01.04.2024	Не позднее 25.03.2024		
	форма по ОКУД 0420001 «Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций»	МКК	Ежемесячно		Указание Банка России от 10.01.2022 № 6054-У (Приложение № 1)	СРО «МиР»
			Не позднее 01.02.2024 27.02.2024	Не позднее 25.01.2024 19.02.2024		

займы (приобретали права (требования) по потребительским кредитам (займам), указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России от 24 декабря 2021 года № 6037-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 456 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹ (далее – Указание Банка России № 6037-У), по состоянию на последний календарный день отчетного квартала включительно.

⁴ Микрокредитные компании представляют вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» в отношении указанной отчетности установлено требование о проведении обязательного аудита.

			27.03.2024	20.03.2024		
	форма по ОКУД 0420847 «Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов микрофинансовой компании и микрокредитной компании»	МКК	Ежеквартально		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У (Приложение № 3)	СРО «Мир»
			Не позднее 29.01.2024	Не позднее 22.01.2024		
	форма по ОКУД 0420833 «Отчет о долговой нагрузке заемщиков - физических лиц ⁵ »	МКК	Ежеквартально		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У (Приложение № 8)	СРО «Мир»
			Не позднее 29.01.2024	Не позднее 22.01.2024		
	форма по ОКУД 0420839 «Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации ⁶ »	МКК	Ежеквартально		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У (Приложение № 7)	СРО «Мир»
			Не позднее 18.01.2024	Не позднее 11.01.2024		
	форма по ОКУД 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»	МКК	Ежеквартально		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У (Приложение № 9)	СРО «Мир»
			Не позднее 29.01.2024	Не позднее 22.01.2024		

⁵ Отчет о долговой нагрузке заемщиков - физических лиц представляется в Банк России микрофинансовыми организациями, у которых сумма задолженности по основному долгу по потребительским займам, предоставленным физическим лицам, и по потребительским займам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией на конец года, предшествующего отчетному периоду, соответствует или превышает 300 миллионов рублей.

⁶ Отчет составляется микрофинансовыми организациями, удовлетворяющими требованиям, установленным пунктом 3 Указания Банка России от 11 декабря 2019 года № 5351-У «О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым организациям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации».

Отчет составляется и представляется микрофинансовыми организациями, заключившими и (или) расторгнувшими договоры, на основании которых в соответствии с пунктом 1.5-2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ кредитным организациям поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (далее - обновление информации).

Иными микрофинансовыми организациями Отчет не составляется и не представляется.

Обратите внимание!

Отчеты по формам ОКУД 0420846, ОКУД 0420841 в первом квартале (годовые) сдаются в составе разделов, отличных от иных ежеквартальных!

!!! Кроме того, сдается Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность !!!

Заполнять отчеты необходимо исключительно в Анкете-редакторе. При переносе данных из иных ПО при создании отчетов может возникать критичная ошибка (отчеты не принимаются в Личном кабинете Банка России).

В случае небольшой задержки в процессе обработки отчетности не рекомендуется обновлять страницу, либо пытаться повторно загрузить уже загруженную в систему СРО отчетность.

ВНИМАНИЕ!

Вопрос предоставления отчетности по форме ОКУД 0420832 находится на особом контроле Банка России и СРО «МиР». **Повторное нарушение порядка и сроков представления** данного вида отчета может стать причиной **исключения сведений о юридическом лице из членов СРО «МиР» и из государственного реестра микрофинансовых организаций.**

«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)

Микрофинансовые организации, которые в отчетном квартале не предоставляли физическим лицам потребительские займы (не приобретали потребительские кредиты (займы), указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, должны отразить информацию об этом в составе сопроводительного письма к отчетности, указанного в пункте 1 Указания Банка России № 6037-У: по форме 0420840 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании», представляемой на квартальные даты (для микрофинансовых компаний);

по форме 0420846 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании» (для микрокредитных компаний).

При этом настоящий Отчет не представляется.

Дата исходящего документа

МФО в отчетном квартале не предоставляла физическим лицам потребительские займы (не приобретала потребительские кредиты (займы), указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России N 6037-У

Если чек-бокс выбран, то организация подтверждает, что обязанность по представлению формы ОКУД 0420832 в указанном отчетном периоде у неё отсутствует.

Примечания

ЧТО ДЕЛАТЬ ЕСЛИ МФО ПРЕВЫСИЛА установленные Решением Совета директоров Банка России от 21.11.2022 макропруденциальные лимиты? => В случае превышения МФО значения макропруденциального лимита, установленного в отношении кредитов (займов) отдельного вида, соответствующих установленным на основании решения Совета директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), макропруденциальный лимит, установленный Банком России в отношении таких кредитов (займов) для отчетного периода, следующего за отчетным периодом, по итогам которого кредитной организацией или микрофинансовой организацией было допущено превышение значения макропруденциального лимита, уменьшается на величину, равную величине допущенного МФО превышения значения установленного макропруденциального лимита по итогам отчетного периода (в процентных пунктах).

!!! https://cbr.ru/explan/macro_limit/ - Ответы на вопросы, связанные с Указанием Банка России от 24.12.2021 № 6037-У.
!!! https://cbr.ru/explan/form_0420832/ - Примеры заполнения раздела II и подраздела «Справочно» отчетности по форме 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты» + ответы на вопросы

ВАЖНЫЕ ВЕБИНАРЫ

03 октября 2023 Г. Вебинар СРО «МиР» и Банка России: **«Оперативная информация по представлению отчётности в IV квартале 2023 года»** с участием представитель Департамента микрофинансового рынка

Особое внимание уделялось вопросу порядка представления Отчета об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты.

04 июля 2023 Г. Ассоциация НАУМИР в партнерстве с СРО «МиР» провела онлайн-семинар «**Показатель долговой**

нагрузки: актуальные вопросы расчета и надзора» с участием представителя Департамента микрофинансового рынка Банка России.

На вебинаре были рассмотрены вопросы, связанные с методикой расчёта ПДН, порядком расчёта среднемесячного дохода, представлена информация о типовых ошибках.

31 мая 2023 Г. Вебинар на тему «**Макропруденциальные лимиты МФО:** экономический смысл и практика расчета без ошибок» с участием представителей Департамента финансовой стабильности и Департамента микрофинансового рынка Банка России. Запись доступна на закрытой части сайта.

25 мая 2023 Г. СРО «МиР» и Центр по обработке отчётности Банка России провели бесплатный обучающий вебинар на тему: «**Изменения в формах, сроках и порядке составления и представления отчётности в 2023 году**».

На вебинаре были обсуждены изменения, связанные с вступлением в силу Указания Банка России от 16.11.2022 № 6316-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний» и Указания Банка России от 24.10.2022 № 6296-У «О формах, порядке и сроках представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, кредитных рейтинговых агентств и бюро кредитных историй».

ВАЖНО! На данном вебинаре специалисты Департамента финансовой стабильности Банка России очень подробно рассмотрели вопрос по порядку составления и представления отчетности по форме ОКУД 0420833 «Отчет о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц»

Всем ответственным сотрудникам МФО, кто не смог принять участие в вебинарах, настоятельно рекомендуем просмотр размещённых на форуме записей.

Обновлена Программа-анкета подготовки электронных документов для микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний - версия 2.16.4, сборка 1.3.19.8 от 13 декабря 2023 года

Обновлена Программа-анкета подготовки электронных документов для микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний - версия 2.16.4, сборка 1.3.19.8 от 13 декабря 2023 года (далее - Программа-анкета) ([Скачать](#)).

В обновленную версию Программы-анкеты внесены следующие изменения:

- в актуальных электронных формах по кодам ОКУД 0420840, 0420846 и 0420847 исправлены алгоритмы проверки предупредительных контрольных соотношений;
- в актуальной электронной форме по коду ОКУД 0420840 добавлена возможность выбора 2024 года.

XSD-схемы форм отчетности доступны по [ссылке](#).

Обращаем внимание, что отчетность за декабрь 2023 года по форме ОКУД 0420840, за 2023 год по форме ОКУД 0420846, за 2023 год по форме ОКУД 0420841, за четвертый квартал 2023 года по формам ОКУД 0420847, 0420839, 0420833 и 0420832 составляется в соответствии с Указанием Банка России от 16.11.2022 № 6316-У.

Для подготовки файлов отчетов в Программе-анкете представлены электронные формы версии 2.16.4.2:

- Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании (XSD-схема ОКУД0420840_2_16_4_2);
- Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании (XSD-схема ОКУД0420846_2_16_4_2);
- Отчет об отдельных должностных лицах микрофинансовой компании и микрокредитной компании (XSD-схема ОКУД0420841_2_16_4_2);
- Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов микрофинансовой компании и микрокредитной компании (XSD-схема ОКУД0420847_2_16_4_2);
- Отчет о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц (XSD-схема ОКУД0420833_2_16_4_2);
- Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты (XSD-схема ОКУД0420832_2_16_4_2);
- Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией или микрокредитной компанией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации (XSD-схема ОКУД0420839_2_16_4_2).

Также напоминаем, что обновлена Программа-анкета подготовки электронных документов для формирования бухгалтерской отчетности НФО в соответствии с Положением 613-П - версия 2.16.4, сборка 0.0.0.60 от 5 сентября 2023 г. (далее - Программа-анкета) ([Скачать](#)).

Добавлены электронные формы отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 09.09.2021 № 5923-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 613-П» версии 2.16.4.2, вступающие в силу начиная с отчетности за 2023 год.

XSD-схемы форм отчетности доступны по [ссылке](#).

Замечания и предложения по функционированию Программ-анкет предлагаем направлять по электронной почте на адрес: cbrsupport@swgroup.ru. В теме письма необходимо указывать ИНН и наименование организации в виде: «ИНН, Наименование организации. Тема обращения».