

Календарь сдачи отчетности в 4Q 2023 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>за исключением подраздела 2 раздела I и раздела V</i>	МФК	Ежемесячно: 20.10.2023 22.11.2023 21.12.2023		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У	1) Банк России 2) СРО «МиР» с номером пакета отчетности
2	форма по ОКУД 0420847 «Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов микрофинансовой компании и микрокредитной компании»	МФК	Ежеквартально Не позднее 20.10.2023		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У	1) Банк России 2) СРО «МиР» с номером пакета отчетности
3	форма по ОКУД 0420839 «Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации»	МФК ¹	Ежеквартально Не позднее 06.10.2023		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У	1) Банк России 2) СРО «МиР» с номером пакета отчетности

¹ 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.

4	форма по ОКУД 0420833 «Отчет о долговой нагрузке заемщиков - физических лиц»	МФК ²	Ежеквартально		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У	1) Банк России 2) СРО «МиР» с номером пакета отчетности
			Не позднее 20.10.2023	Не позднее 20.10.2023		
5	форма по ОКУД 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты»	МФК ³	Ежеквартально		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У	1) Банк России 2) СРО «МиР» с номером пакета отчетности
			Не позднее 20.10.2023	Не позднее 20.10.2023		
6	форма по ОКУД 0420001 «Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, операторами инвестиционных платформ, ломбардами»	МФК	Ежемесячно:		Указание Банка России от 10.01.2022 № 6054-У	1) Банк России 2) СРО «МиР» с номером пакета отчетности
			20.10.2023 22.11.2023 21.12.2023	20.10.2023 22.11.2023 21.12.2023		
7	Бухгалтерская (финансовая) отчетность микрофинансовой компании за 9 месяцев календарного года	МФК	Ежеквартально		Указание Банка России от 24.10.2022 № 6296-У (Приложение № 5)	1) Банк России 2) СРО «МиР» с номером пакета отчетности
			Не позднее 01.11.2023	Не позднее 01.11.2023		

² МФК, 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.

³ Отчетность составляется микрофинансовыми организациями, которые в отчетном квартале предоставляли потребительские 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 45.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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>за исключением подраздела 2 раздела I и раздела V</i>	МКК	Ежеквартально		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У	СРО «МиР»
			Не позднее 20.10.2023	Не позднее 13.10.2023		
2	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	СРО «МиР»
			Не позднее 20.10.2023	Не позднее 13.10.2023		
3	форма по ОКУД 0420839 «Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации»	МКК ⁴	Ежеквартально		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У	СРО «МиР»
			Не позднее 11.10.2023	Не позднее 04.10.2023		

⁴ 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.

4	форма по ОКУД 0420833 «Отчет о долговой нагрузке заемщиков - физических лиц»	МКК ⁵	Ежеквартально		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У	СРО «Мир»
			Не позднее 20.10.2023	Не позднее 13.10.2023		
5	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 ⁶	Ежеквартально		Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У	СРО «Мир»
			Не позднее 20.10.2023	Не позднее 13.10.2023		
6	форма по ОКУД 0420001 «Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, операторами инвестиционных платформ, ломбардами»	МКК	Ежемесячно:		Указание Банка России от 10.01.2022 № 6054-У	СРО «Мир»
			25.10.2023 27.11.2023 26.12.2023	18.10.2023 20.11.2023 19.12.2023		

⁵ МКК, 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.

⁶ Отчетность составляется микрофинансовыми организациями, которые в отчетном квартале предоставляли потребительские 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 45.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Обратите внимание!

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 отчётности не рекомендуется обновлять страницу, либо пытаться повторно загрузить уже загруженную в систему СРО отчётность.

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).

ВАЖНЫЕ ВЕБИНАРЫ

3 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.

[Программа-анкета подготовки электронных документов для микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний](#) - версия 2.16.4, сборка 1.3.19.3 от 26 июня 2023 года (далее - Программа-анкета) ([Скачать](#)).

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».