



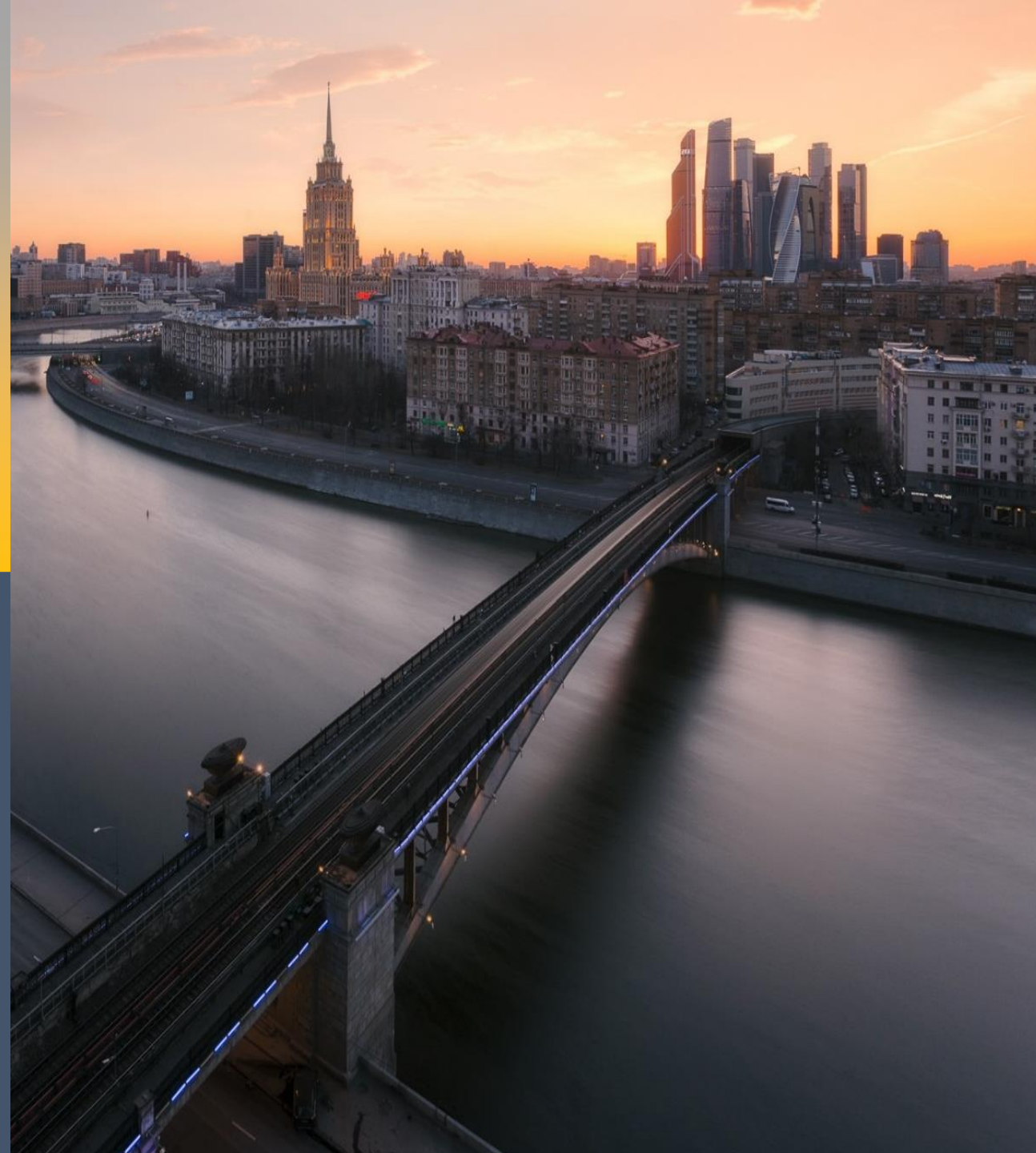
Банк России

ОБЗОР ИЗМЕНЕНИЙ В СВЯЗИ С
ВСТУПЛЕНИЕМ В СИЛУ С 01.04.2021
УКАЗАНИЯ БАНКА РОССИИ ОТ
03.08.2020 № 5523-У

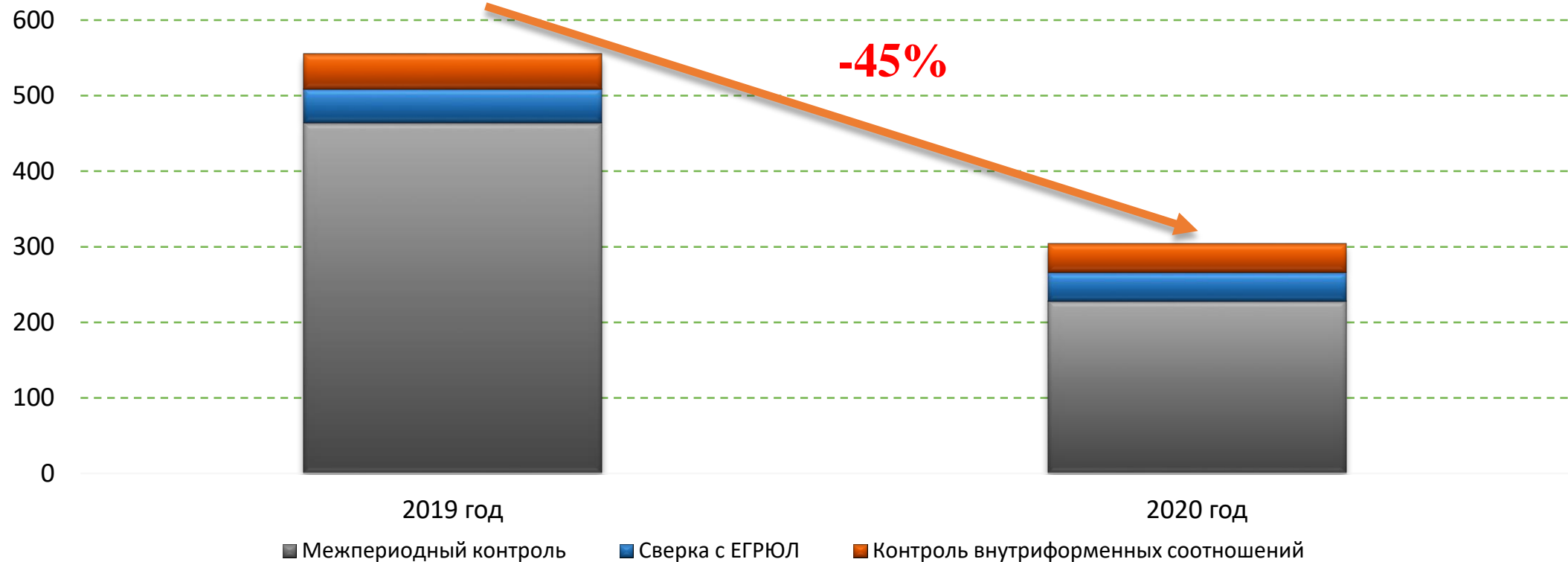
Центр по обработке отчетности г. Тверь

1 марта 2021 г.

Лесовой М.А.
Руководитель ЦОО

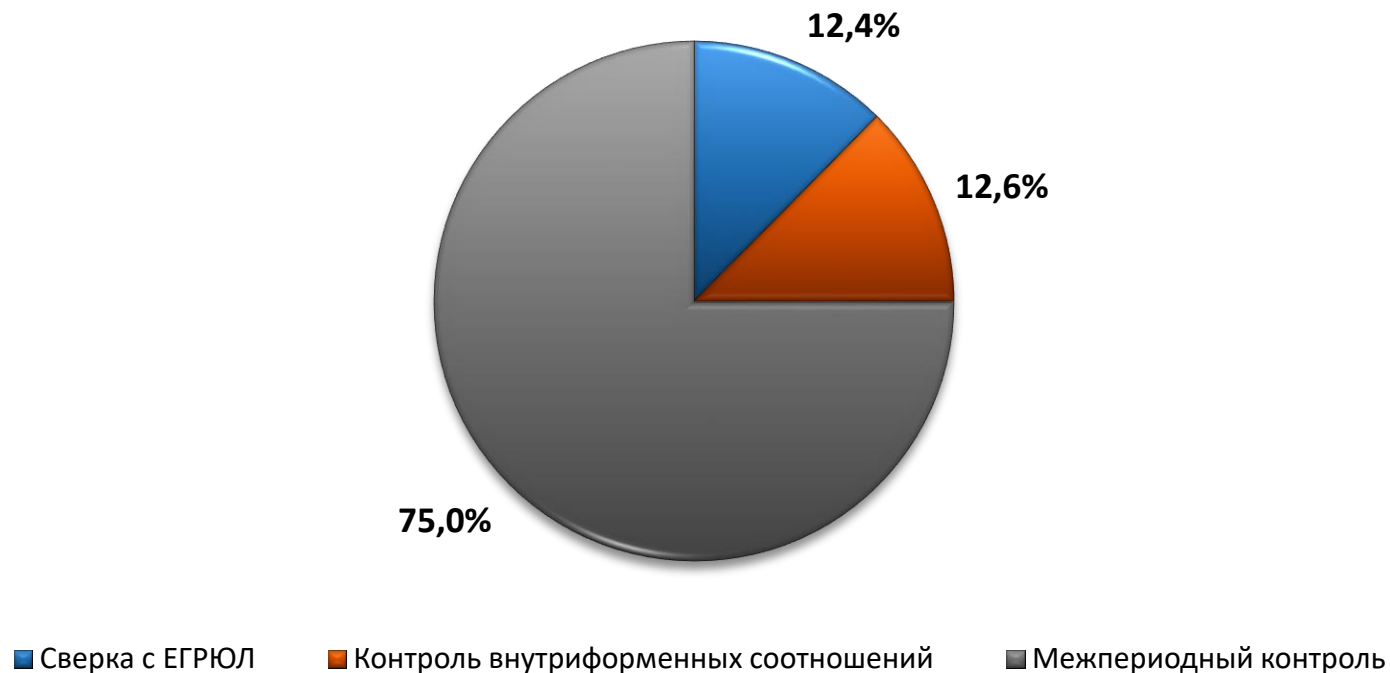


Количество нарушений контрольных соотношений в отчетности по ОКУД 0420846



За год количество нарушений КС в отчетах о деятельности МКК по форме ОКУД 0420846 сократилось с 555 до 304 единиц. При этом структура нарушений изменилась не сильно.

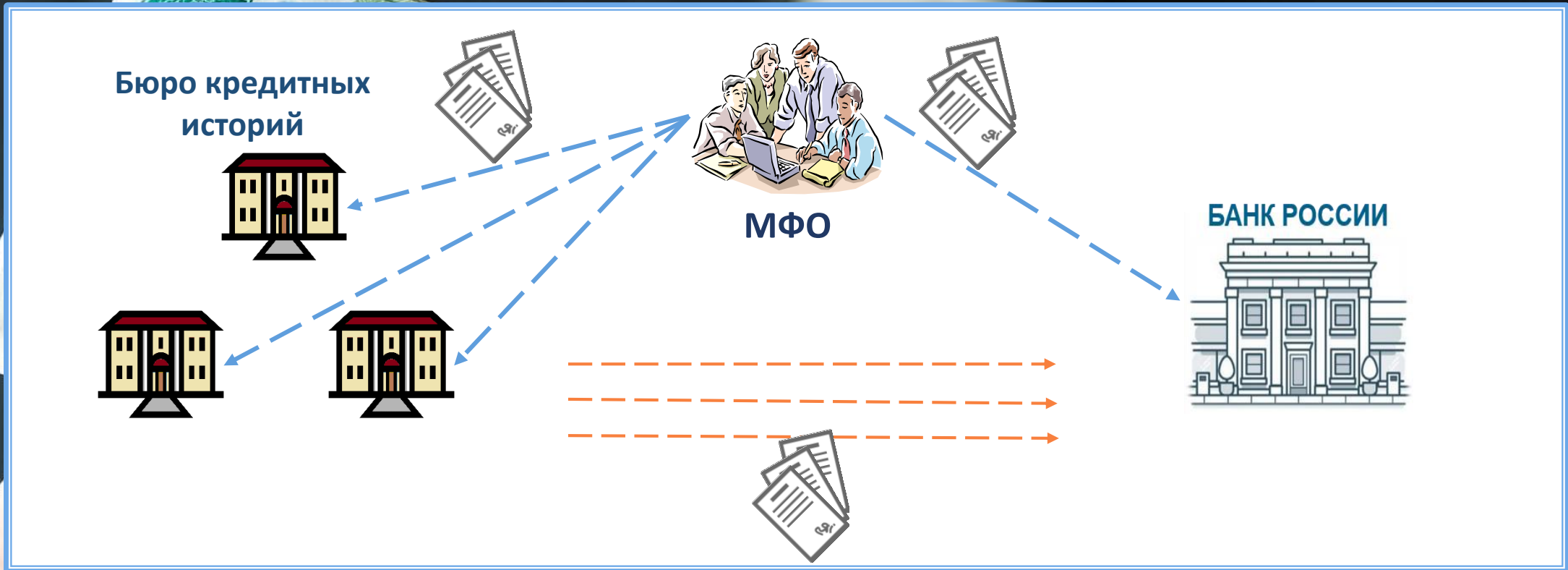
Структура нарушений КС по видам проверки (на примере отчетности по форме ОКУД 0420846 за 2020 год)



Сверка с ЕГРЮЛ – проверка данных отчетности на соответствие данным из ЕГРЮЛ

Контроль внутриформенных соотношений - проверка порядка составления отчетности в соответствии с нормативным актом Банка России

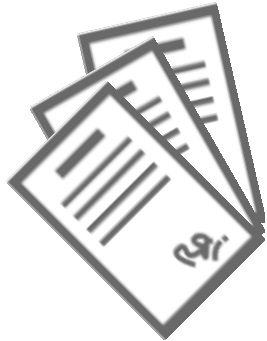
Межпериодный контроль - сравнение значений показателей, указанных в отчетности за текущий период с показателями, указанными в отчетности за предыдущий отчетный период



В целях проверки исполнения требований о направлении информации в бюро кредитных историй, установленных Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», Центр по обработке отчетности направляет в личный кабинет МФО запросы о представлении информации о заключенных обществом за период договорах займа



**Количество договоров,
переданных в БКИ**



**Количество договоров, в отчете о
деятельности**
(за исключением договоров, заключенных в
предыдущем отчетном периоде)



В случае выявления расхождения между количеством договоров, переданных в бюро кредитных историй (далее – БКИ) и указанным в отчете о деятельности (формы по ОКУД 0420840 и 0420846) в адрес организации направляется запрос о предоставлении информации о заключенных договорах (сделках) за период (далее – Запрос).

Структура нарушений при предоставлении информации по сделкам (договорам) МФО



- Представление информации через неверный раздел ЛК
- Ошибка в реквизитах запроса
- Непредставление информации

Период	1 квартал 2020 года	2 квартал 2020 года	3 квартал 2020 года
Количество направленных запросов	334	364	291

В случае неисполнения Запроса в адрес организации направляется Предписание Банка России

Новое Указание 5523-У

Действующее указание:
4383-У от 24.05.2017

Новое указание:
5523-У от 04.08.2020

Срок действия:
До 1 апреля 2021 года

Включая отчетность за
март 2021 года – для МФК
1 квартал 2021 года – для МКК

Срок действия:
С 1 апреля 2021 года

Начиная с отчетности за
апрель 2021 года – для МФК
полугодие – для МКК



Порядок представления отчетности в Банк России микрофинансовыми компаниями



Отчетность и аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой компании представляются **напрямую** в Банк России



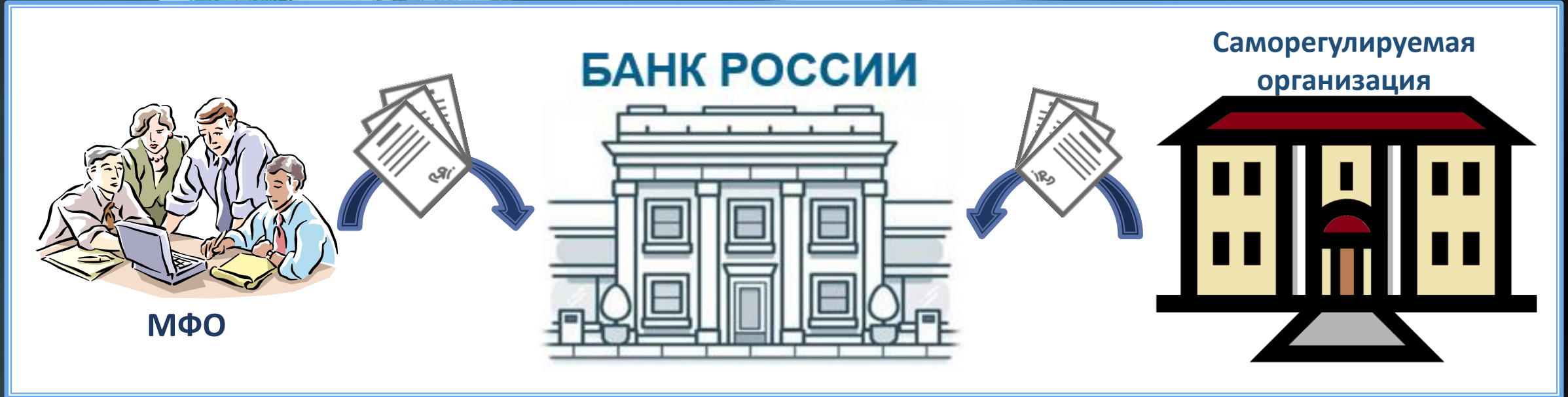
Изменения в порядке представления отчетности в Банк России микрокредитными компаниями



* Согласно п.1 ст. 7.2 Федерального закона №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» МФО обязаны вступить в СРО в течение **90 дней** после включения в реестр МФО, либо прекращения членства в СРО

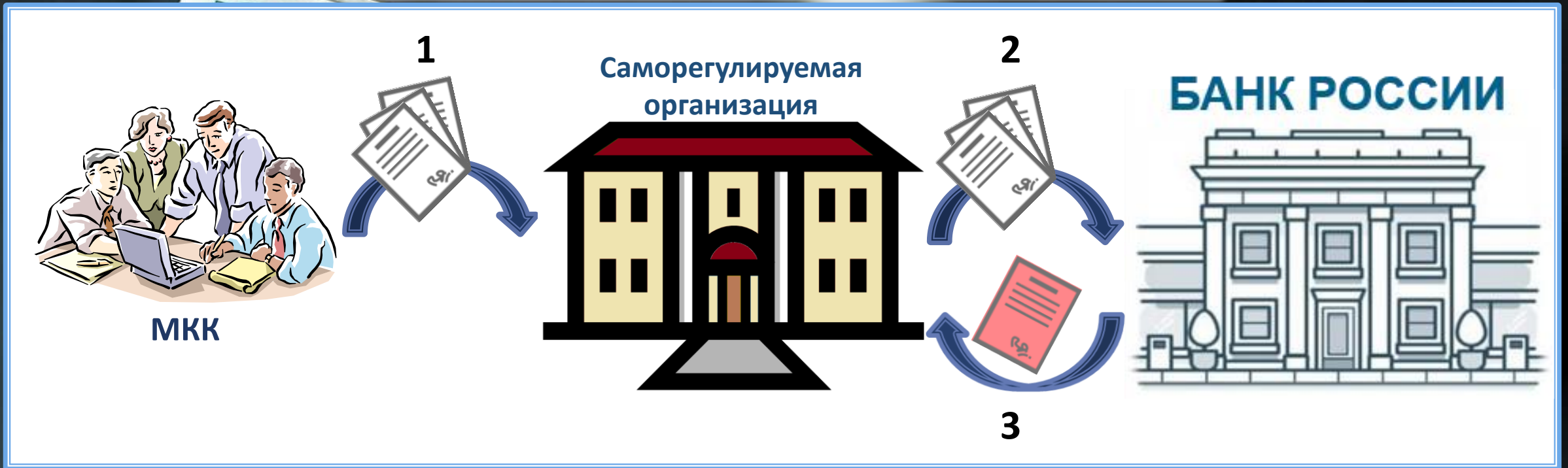


Проверка отчетности МФО



Банк России проверяет предоставленную МФО и СРО отчетность и по итогам проверки направляет в МФО и СРО предписания и письма о наличии расхождений в представленной отчетности

Порядок представления отчетности через СРО



1. МКК составляет и представляет отчетность в СРО;
2. СРО составляет и представляет отчетность в отношении МКК, являющихся членами этой СРО на отчетную дату, на основании отчетности, представленной указанными МКК. Саморегулируемая организация должна представлять отчетность в отношении **всех** микрокредитных компаний, являющихся членами этой саморегулируемой организации на отчетную дату, в Банк России одним файлом;
3. Банк России проверяет предоставленную СРО отчетность. В случае выявления нарушений направляет в СРО предписания и письма о наличии расхождений в представленной отчетности.

Информация по порядку формирования и направления отчетности посредством ЕЛК содержится в Инструкции по работе с личным кабинетом участника информационного обмена, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу:
<http://www.cbr.ru>.

В случае возникновения технических сложностей необходимо обратиться в ЕСПП по номеру:
8 (800) 250-59-54
либо по адресу: e-mail: espp@cbr.ru

В случае возникновения вопросов, связанных с порядком составления и представления отчетности в Банк России, необходимо обратиться по номеру
(4822) 33-25-30

